

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu
Comparison of Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Student: Barbora Kalábová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Martina Borovcová, PhD.

Ostrava 2017

Zadání bakalářské práce

Student: **Barbora Kalábová**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **6202R010 Finance**
Téma: **Komparace produktů pojištění domácnosti a výběr optimálního produktu**
Comparison of the Household Insurance Products and Selection of the Optimal Product
Jazyk vypracování: **čeština**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování
3. Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti
4. Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

BROŽOVÁ, H., M. HOUŠKA a T. ŠUBRT. *Modely pro vícekriteriální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, 2003. 178 s. ISBN 978-80-213-1019-3.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2015. 306 s. ISBN 978-80-87865-25-5.

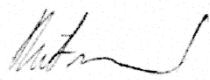
DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

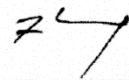
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 18.11.2016

Datum odevzdání: 05.05.2017


Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry




prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

Prohlášení

„Prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně“.

V Ostravě dne 28.4.2017

Barbora Kalábová

Barbora Kalábová

Obsah

1 Úvod	5
2 Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování	6
2.1 Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování	6
2.2 Metody vícekriteriálního hodnocení	7
2.2.1 Metody stanovení vah kritérií	9
2.2.1.1 Metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnání	10
2.2.2 Metody vícekriteriálního hodnocení variant	13
2.2.2.1 Metoda váženého pořadí	14
2.2.2.2 Metoda analytického hierarchického procesu	14
3 Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti	17
3.1 Trh s pojištěním domácnosti v České republice	17
3.2 Charakteristika pojistných produktů	18
3.2.1 Pojištění domácnosti u České pojišťovny, a.s.	18
3.2.2 Pojištění domácnosti u KOOP pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group..	20
3.2.3 Pojištění domácnosti u Allianz pojišťovny, a.s.	22
3.2.4 Pojištění domácnosti u ČPP, a.s., Vienna Insurance Group	24
3.2.5 Pojištění domácnosti u Generali pojišťovny, a.s.	27
3.2.6 Pojištění domácnosti u ČSOB pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB	28
3.2.7 Pojištění domácnosti u UNIQA pojišťovny, a.s.	30
3.2.8 Pojištění domácnosti u AXA pojišťovny, a.s.	32
3.2.9 Pojištění domácnosti u Slavia pojišťovny, a.s.	34
3.2.10 Pojištění domácnosti u DIRECT pojišťovny, a.s.	35
3.2.11 Pojištění domácnosti u Hasičské vzájemné pojišťovny a.s.	37
3.2.12 Pojištění domácnosti u Všeobecné zdravotní pojišťovny, a.s.	38
3.2.13 Pojištění domácnosti u MAXIMA pojišťovny, a.s.	40
3.2.14 Pojištění domácnosti u ERGO pojišťovny, a.s.	41

4 Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.....	43
4.1 Charakteristika subjektu	43
4.2 Zvolené varianty a kritéria ke komparaci	43
4.3 Aplikace metod pro stanovení vah kritérií	45
4.3.1 Metody založené na párovém srovnání	45
4.4 Aplikace metod pro vícekritériální hodnocení variant	46
4.4.1 Aplikace metody váženého pořadí	46
4.4.2 Aplikace metody analytického hierarchického procesu	47
5 Závěr.....	54
Seznam použité literatury	55
Seznam zkratk.....	57
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	

1 Úvod

S běžným provozem domácností je spojena řada rizik, které postihnou mnoho z nich. Taková rizika jako je vykradení nebo vytopení bytu, požár, přepětí či podpětí v síti nebo třeba porucha chladicího zařízení se stávají skutečnostmi, se kterými se musí obyvatelé domácností potýkat. Bohužel takovým událostem, které poškodí zařízení domácnosti, se zcela předejít nedá, ale je možné se proti nim zabezpečit. Největším problémem při odstraňování následků těchto událostí je nedostatek finančních prostředků, a proto je výhodné uzavřít pojištění domácnosti. Majitelům či uživatelům postižené domácnosti jsou v případě nečekaných událostí poskytnuty potřebné peněžní prostředky pro opravu či nákup nového zařízení. Dnes je na trhu řada pojišťoven, které nabízí i více variant pojištění. Je jen na rozhodnutí majitele domácnosti, jaká kritéria pro něj budou při volbě pojišťovny důležitá, a hlavně jakou peněžní částku je ochoten a schopen pravidelně platit.

Cílem bakalářské práce je vybrat optimální produkt pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.

Celá práce je mimo úvodu a závěru je rozdělena do tří částí. První, teoretická část je zaměřena na vysvětlení pojmů týkajících se vícekritériálního rozhodování. Poté následuje podrobná charakteristika metod vícekritériálního hodnocení, které jsou vybrány a aplikovány v praktické části. Pro stanovení vah kritérií jsou použity metody založené na párovém srovnání, a to Fullerova metoda a Saatyho metoda a pro vícekritériální hodnocení variant je aplikována metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

V druhé části následuje stručný popis pojistného trhu v České republice a popis produktů na trhu, které se zaměřují na pojištění domácnosti, zejména tedy jejich rozsah pojištění a limity plnění.

Třetí, praktická část je nejdříve věnována charakteristice vybraného subjektu, jeho zvoleným kritériím potřebným pro komparaci produktu a poté je provedena samotná komparace s následným výběrem optimálního produktu pojištění domácnosti.

2 Popis metodiky vícekriteriálního rozhodování

Vícekriteriální rozhodování je používáno tehdy, jestliže jsou různé druhy variant řešení a má být vybrána ta nejlepší, optimální varianta. V kapitole je charakterizováno vícekriteriální rozhodování a pojmy s ním spojené. Následně jsou uvedeny a popsány metody, které jsou použity při srovnání vybraného pojistného produktu, pojištění domácnosti. Při zpracování kapitoly byly použity informace z publikací Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013), Fotr, Švecová a kol. (2010), Brožová, Houška, Šubrt (2003).

2.1 Základní pojmy vícekriteriálního rozhodování

V podkapitole jsou vysvětleny pojmy typické pro vícekriteriální rozhodování. Patří sem subjekt rozhodování, objekt a varianty rozhodování, rozhodovací proces, kritéria hodnocení a kritériální matice.

Subjektem rozhodování (rozhodovatelem) je označována osoba, která rozhoduje, tj. volí variantu určenou k realizaci. Subjektem může být jak jednotlivec, individuální subjekt rozhodování, tak i skupina lidí, kolektivní subjekt rozhodování.

Objektem rozhodování se zpravidla chápe oblast organizační jednotky, které se týká rozhodování, kde byl formulován problém a byl stanoven cíl řešení.

S objektem rozhodování úzce souvisí pojem **varianta rozhodování**, představující možný způsob jednání rozhodovatele, který má vést k řešení problému.

Rozhodovací proces je třeba chápat jako proces řešení rozhodovacích problémů, kdy jeho podstatou je volba alespoň mezi dvěma variantami řešení. Rozhodovací proces je ovlivněn řadou faktorů, mezi které jsou řazeny i rozhodovací problémy, a to jejich charakter a závažnost. Mezi další faktory patří podmínky pro rozhodování, především využitý čas, míra rizika a nejistoty aj., osobnost rozhodovatele tzn. jaký má přístup a styl rozhodování, ale i zkušenosti z předchozích let.

Kritériem hodnocení je hledisko zvolené rozhodovatelem, které slouží k posouzení výhodnosti jednotlivých variant rozhodování z hlediska stupně plnění dílčích cílů řešeného rozhodovacího problému. Zpravidla se kritéria hodnocení odvozují od stanovených cílů řešení. Podle povahy jsou kritéria rozdělena na maximalizační tzn., že nejlepší varianty mají nejvyšší hodnoty, nebo minimalizační, které naopak mají nejnižší hodnoty pro nejlepší varianty.

Podle kvantifikovatelnosti jsou kritéria rozlišována na kritéria kvantitativní, jejichž předností je snadná měřitelnost a jednoznačný smysl pro rozhodovatele a kvalitativní, které jsou vyjádřeny slovně, nejsou měřitelné a rozhodovatel subjektivně odhaduje hodnoty.

Pokud je hodnocení variant podle kritérií kvantifikováno, je možné údaje seřadit do kritériální matice Y , kde prvek y_{ij} vyjadřuje hodnocení i -té varianty podle j -tého kritéria.

$$Y = \begin{matrix} & f_1 & f_2 & \dots & f_n \\ \begin{matrix} a_1 \\ a_2 \\ \dots \\ a_m \end{matrix} & \begin{pmatrix} y_{11} & y_{12} & \dots & y_{1n} \\ y_{21} & y_{22} & \dots & y_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ y_{m1} & y_{m2} & \dots & y_{mn} \end{pmatrix} \end{matrix}, \quad (2.1)$$

kde sloupce vyznačují jednotlivá kritéria a řádky vyznačují hodnocené varianty, m označuje počet variant a n označuje počet kritérií.

V neposlední řadě jsou kritéria rozdělena na kritéria výnosového typu, u kterých se preferují vyšší hodnoty před nižšími nebo kritéria nákladového typu, u kterých se preferují nižší hodnoty před vyššími.

2.2 Metody vícekritériálního hodnocení

Úlohy vícekritériálního rozhodování jsou klasifikovány podle způsobu zadání množiny variant, které pro optimální rozhodnutí připadají v úvahu. Je-li tato množina určena konečným seznamem variant, jedná se o vícekritériální hodnocení variant.

Zásadní předností metod vícekritériálního hodnocení variant je, že dovolují rozhodovateli posuzovat varianty vzhledem k rozsáhlému souboru kritérií. Zároveň nutí rozhodovatele, aby explicitně, nikoliv pouze intuitivně, vyjádřil svoje chápání důležitosti jednotlivých kritérií hodnocení. Vícekritériální hodnocení dělá proces hodnocení přehledným, dobře reprodukovatelným a použitelným i pro jiné subjekty, kterých se volba varianty více či méně dotýká.

Úlohy je možné rozdělit podle dvou hledisek, a to podle cíle řešení a podle informace, s jakou úloha pracuje.

Podle cíle řešení jsou úlohy členěny na:

- úlohy, jejichž cílem je vybrat tu nejlepší variantu jako kompromisní řešení z výběru více variant,
- úlohy, jejichž cílem je úplné uspořádání množiny variant, nejčastěji seřazení variant od nejlepší k nejhorší
- úlohy, které rozdělí množiny variant na dobré a špatné.

Obr. 2.1: Vícekriteriální kombinace způsobů stanovení hodnot a preferencí kritérií

Kombinace způsobů stanovení variant a kritérií				Preference dílčích kritérií				
				bez	ordinální	kardinální	párové	
					pořadí	bodová	Fuller	Saaty
				A	B	C	D	E
Hodnoty kritérií u variant	kardinální	kvantitativní	a	I.	II.			
	ordinální	pořadí	b		III.			
	kardinální	bodová	c			III.	IV.	
	párové	Fuller	d				III.	
		Saaty	e			IV.		III.

Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

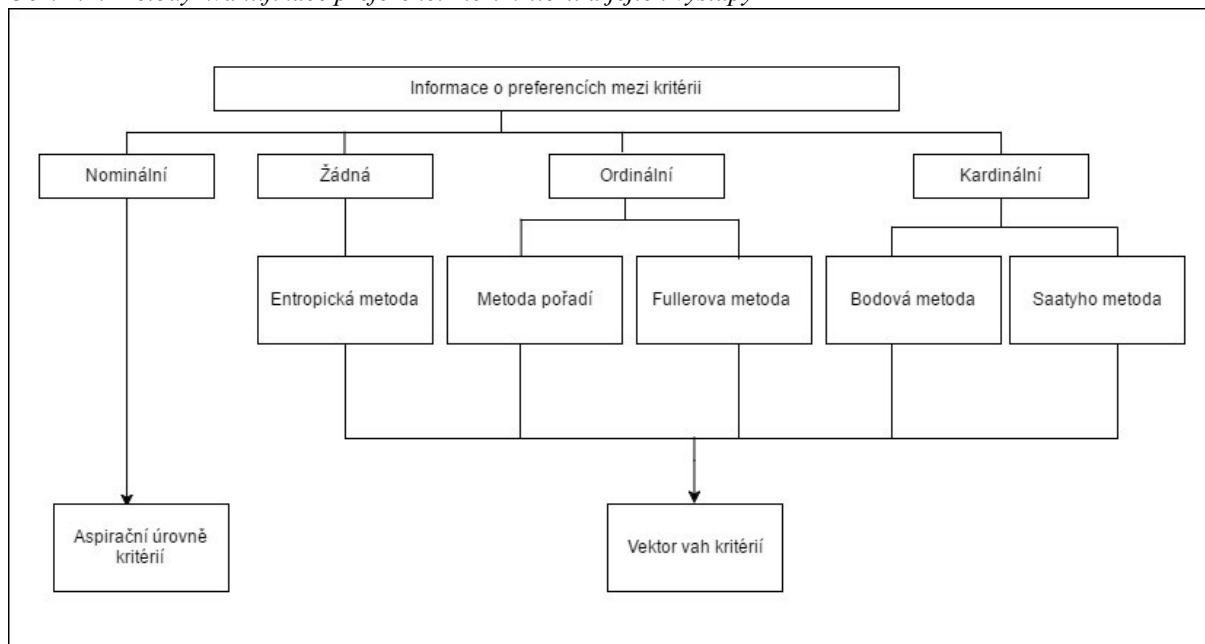
Podle typu informace, která je známa o preferencích mezi kritérii a variantami k dispozici, jsou úlohy děleny následovně:

- úlohy bez informace o preferencích kritérií - lze použít pouze, když existuje informace o preferencích. V opačném případě tyto úlohy nemají řešení, protože není možné určit lepší a horší variantu,
- úlohy s nominálními informacemi - i toto je informace přípustná pouze pro preference kritérií mezi sebou - je vyjádřena pomocí aspiračních úrovní, tj. nejhorších možných hodnot, při nichž může být varianta akceptována a rozděluje varianty podle příslušného kritéria),
- úlohy s ordinálními informacemi - tato informace vyjadřuje uspořádání (pořadí) kritérií podle důležitosti nebo uspořádání variant podle toho, jak jsou hodnoceny kritériem,
- úlohy s kardinálními informacemi - tento typ informace má kvantitativní charakter, tedy v případě preference kritérií se jedná o váhy, v případě ohodnocení variant podle kritéria o konkrétní (nejčastěji číselné) vyjádření hodnocení. Nezáleží pak na množině porovnávaných variant.

Přestože úlohy stanovení preferencí kritérií a variant na sebe navazují, je potřeba zdůraznit, že jsou řešeny relativně samostatně, tzn. pro každou úlohu je potřeba určit postup jejího řešení.

Metody kvantifikace jednotlivých typů informací o preferencích mezi kritérii jsou uvedeny na následujícím Obr. 2.2.

Obr. 2.2: Metody kvantifikace preferencí mezi kritérii a jejich výstupy



Zdroj: Brožová, Houška, Šubrt (2003)

2.2.1 Metody stanovení vah kritérií

V případě metod vícekritériálního hodnocení variant je v první řadě nutné stanovit váhy jednotlivých kritérií hodnocení. Váhy kritérií představují číselné vyjádření významu, resp. důležitosti jednotlivých kritérií. Čím je kritérium významnější, resp. čím za významnější jej rozhodovatel považuje, tím je jeho váha vyšší. Naopak, méně významnému kritériu je přiřazena nižší váha. Pro dosažení srovnatelnosti vah souboru kritérií, které mohou být stanoveny různými metodami, se tyto váhy zpravidla normují tak, aby jejich součet byl roven jedné.

Existuje několik metod pro stanovení vah kritérií, které se liší především svojí složitostí ve srozumitelnosti pro uživatele a v náročnosti na typ informací, které je potřeba získat od rozhodovatele pro stanovení vah.

V následujících podkapitolách jsou uvedeny a popsány metody, které jsou využity v praktické části při komparaci produktů. Vybranými metodami jsou metoda stanovení vah kritérií založená na párovém srovnání a Saatyho metoda.

2.2.1.1 Metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnání

Tato skupina je charakteristická zjišťováním preferenčních vztahů dvojic kritérií. V nejjednodušší modifikaci metody párového srovnání, známé také jako **Fullerova metoda**, se pro každé kritérium zjišťuje počet jeho preferencí vzhledem ke všem ostatním kritériím souboru.

V praxi je poměrně často využívána, a její hlavní výhoda spočívá ve schopnosti určit pořadí kritérií podle jejich významnosti, a to tak, že srovnává každé kritérium s každým, což dává spolehlivější výsledky, zejména při větším počtu kritérií. Bohužel metoda má i své nevýhody. Klíčovou nevýhodou je skutečnost, že výsledné váhy kritérií pro různé soubory se stejnými počty kritérií jsou vždy totožné. Další nevýhodou je skutečnost, že při určování preferencí nelze zahrnout i odlišnou míru významnosti jednoho kritéria oproti druhému.

Toto určování preferencí probíhá podle postupu uvedeného v Tab. 2.1 a to tak, že rozhodovatel v pravé horní části tabulky neboli horní trojúhelníkové matici u každé dvojice kritérií určuje, zda upřednostňuje kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci. Pokud ano, do příslušného políčka zapíše jedničku, v opačném případě nulu. Pro každé kritérium se stanoví počet jeho preferencí f_i , který je roven součtu jedniček v řádku daného kritéria a součtu nul ve sloupci tohoto kritéria.

Tab. 2.1: Tabulka pro zjišťování preferencí kritérií metodou párového srovnání

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	...	K _n	Počet preferencí
K ₁		1	0	...	1	
K ₂			0	...	0	
K ₃					0	
...					...	
K _{n-1}					1	
K _n						

Zdroj: Fotr, Švecová a kol. (2010)

V případě stejného počtu preferencí u dvou nebo více kritérií se bere v úvahu směr preference těchto dvojic kritérií. Např. je-li počet preferencí u kritérií K_1 a K_2 stejný, pak preferenční pořadí bude závislé na tom, zda rozhodovatel preferoval kritérium K_1 před kritériem K_2 , či nikoliv. Podle počtu preferencí kritéria se určí jeho pořadí v souboru kritérií. Podle níže uvedeného vztahu (2.2) se určí normované váhy kritérií na základě počtu jejich preferencí, přičemž počet uskutečněných srovnání je dán výrazem (2.3)

$$v_i = \frac{f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}, \quad (2.2)$$

$$\sum_{i=1}^n f_i = \frac{n \cdot (n-1)}{2}, \quad (2.3)$$

kde v_i označuje normovanou váhu i -tého kritéria, f_i značí počet preferencí i -tého kritéria a n označuje počet kritérií.

Určitou nevýhodou stanovení vah kritérií v metodě párového srovnání podle vztahu (2.2) je, že pokud počet preferencí určitého kritéria je nulový, bude nulová i jeho váha. Pro stanovení vah proto v některých případech je používán vztah znázorněný vzorcem (2.4), který spočítává ve zvýšení počtu preferencí u každého kritéria o jednu.

$$v_i = \frac{f_i + 1}{n + \sum_{i=1}^n f_i}. \quad (2.4)$$

Saatyho metoda omezení metody párového srovnávání odstraňuje. U Saatyho metody je postupováno následovně. Nejprve jsou zjištěny preferenční vztahy pro každou dvojici kritérií a následně stanoveny váhy kritérií. Rozdílem proti Fullerově metodě, kdy se určuje pouze směr preference, je také určení velikosti této preference. Velikost preference se vyjadřuje určitým počtem bodů ze zvolené bodové stupnice. Saaty doporučuje využít pro vyjádření velikosti preferencí bodové stupnice opatřené deskriptory uvedené v následující Tab. 2.2.

Tab. 2.2: Saatyem doporučená bodová stupnice s deskriptory

Počet bodů	Deskriptor
1	Kritéria jsou stejně významná
3	První kritérium je slabě významnější než druhé
5	První kritérium je dosti významnější než druhé
7	První kritérium je prokazatelně významnější než druhé
9	První kritérium je absolutně významnější než druhé.

Zdroj: Fotr, Švecová a kol. (2010)

Výsledkem tohoto kroku je získání pravé části matice velikosti preferencí, Saatyho matice (2.5). Prvky na diagonále matice se zjistí pomocí rovnice (2.6) a prvky v levé dolní trojúhelníkové části se získají podle rovnice (2.7)

$$S = \begin{bmatrix} 1 & s_{12} & \dots & s_{1n} \\ 1/s_{12} & 1 & \dots & s_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ 1/s_{1n} & 1/s_{2n} & \dots & 1 \end{bmatrix}, \quad (2.5)$$

$$s_{ii} = 1 \text{ pro všechna } i, \quad (2.6)$$

$$s_{ji} = \frac{1}{s_{ij}} \text{ pro všechna } i \text{ a } j. \quad (2.7)$$

Prvky s_{ij} Saatyho matice jsou odhadem podílů vah kritérií v_i a v_j , takže platí vztah

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j} \quad (2.8)$$

Před samotným výpočtem vah jednotlivých kritérií je potřeba zjistit, zda je zadaná matice konzistentní, tzn., jestli jsou prvky lineárně nezávislé. Míra konzistence se zjistí pomocí koeficientu I_s , kdy dostatečně konzistentní je hodnota $I_s \leq 0,1$. Koeficient je charakterizován jako

$$I_s = \frac{l_{\max} - n}{n-1}, \quad (2.9)$$

kde hodnota l_{\max} je největší vlastní číslo Saatyho matice a n je počet kritérií.

Váhy kritérií je možné stanovit exaktními nebo aproximativnímu způsoby. Mezi exaktní přístupy se řadí postup, který je navržen Saatyem a je založen na výpočtu vlastního vektoru matice velikosti preferencí, nebo metoda nejmenších čtverců.

Nevýhodou u obou těchto postupů je jejich náročný výpočet a u rozsáhlejších souborů kritérií je předpokladem softwarová podpora.

Jednodušší způsob výpočtu je použití aproximativního způsobu, kdy lze snadněji stanovit váhy kritérií. Hrubé odhady vah kritérií se stanoví jako součet prvků v každém řádku Saatyho matice a jejich vydělením součtem všech prvků této matice. Stanovené podíly pro jednotlivé řádky následně ukazují odhady vah odpovídajících kritérií. Pro přesnější způsob stanovení vah je možné použít normalizovaný geometrický průměr řádků Saatyho matice. Toto je nejčastěji používaný způsob výpočtu. Nejdříve se vypočte hodnota b_i dle vztahu

$$b_i = \sqrt[n]{\prod_{j=1}^n s_{ij}}, \quad (2.10)$$

kde b_i udává geometrický průměr hodnot i -tého řádku matice, n je počet řádků a s_{ij} je prvkem Saatyho matice. Váhy kritérií se pak získají normalizací hodnot b_i , dle vztahu

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^n b_i}. \quad (2.11)$$

2.2.2 Metody vícekritériálního hodnocení variant

Metody vícekritériálního hodnocení variant lze zařadit mezi významné oblasti teorie rozhodování pro jejich obecný charakter a nezávislost na obsahové náplni jednotlivých variant rozhodování. Tyto metody se rozdělují do dvou skupin. První skupina je označována jako jednoduché metody stanovení hodnoty variant, mezi které patří metoda váženého pořadí, metoda přímého stanovení dílčích ohodnocení, metoda lineárních dílčích funkcí užitku a metoda bazické varianty. Druhá skupina je označována jako metody založené na párovém srovnání, kam řadíme metodu analytického hierarchického procesu a metody založené na prazích citlivosti. V praktické části bakalářské práce budou aplikovány dvě metody, a to metoda váženého pořadí a Saatyho metoda. Proto je následný popis zaměřen právě na charakteristiku postupu použití těchto metod.

2.2.2.1 Metoda váženého pořadí

Metodou váženého pořadí je dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím určováno podle pořadí variant vzhledem k těmto kritériím. Dílčí ohodnocení j -té varianty h_i^j vzhledem k i -tému kritériu se určí dle rovnice

$$h_i^j = m + 1 - p_i^j, \quad (2.12)$$

kde m je počet variant a p_i^j je pořadí j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu.

Z tohoto vztahu vyplývá, že dílčí ohodnocení nejlepších variant z hlediska jednotlivých kritérií je rovno právě počtu kritérií. Dílčí ohodnocení nejhorších variant vzhledem k jednotlivým kritériím je pak převážně rovno jedné. Celkové ohodnocení variant je možné zjistit jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím dle rovnice

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \quad \text{pro } j = 1, 2, \dots, m, \quad (2.13)$$

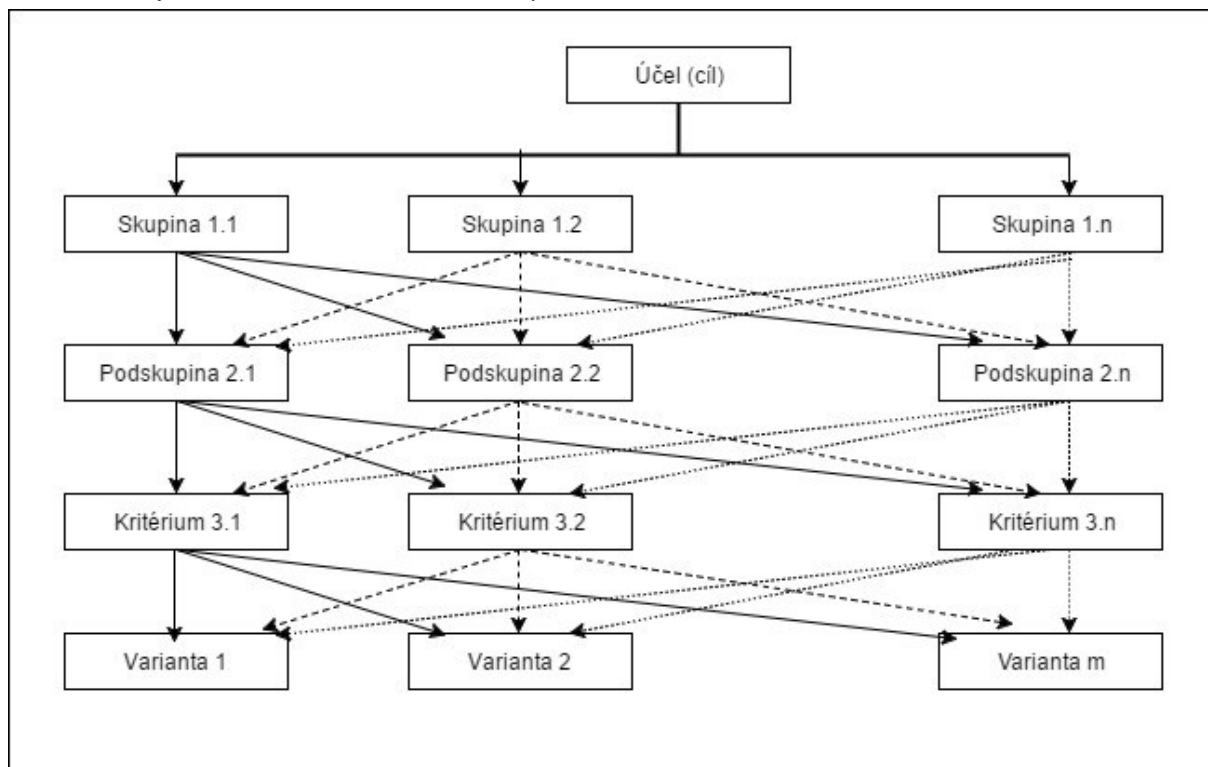
kde H^j představuje celkové ohodnocení j -té varianty, v_i označuje váhu i -tého kritéria, h_i^j je dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu, n je počet kritérií hodnocení a m značí počet variant. Preferenční uspořádání je možné vymežit na základě celkového ohodnocení variant, kdy se varianty uspořádají dle klesajících hodnot celkového ohodnocení, přičemž nejvýše ohodnocená varianta, první v preferenčním uspořádání, je variantou optimální.

2.2.2.2 Metoda analytického hierarchického procesu

Celkové ohodnocení variant je určeno dle metody analytického hierarchického procesu (dále AHP) jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím dle rovnice (2.13). AHP je jedinečná ve způsobu stanovení vah kritérií a dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím. Určení vah kritérií Saatyho metodou je popsáno v subkapitole 2.2.1.1. Jediným rozdílem je, že srovnávanými objekty nejsou kritéria rozhodování, ale varianty.

Pro každé kritérium se vytváří Saatyho matice na základě párového srovnání variant, při kterém se postupně určuje velikost preference všech dvojic variant z hlediska daného kritéria, a to přiřazením bodů ze stupnice uvedené v Tab. 2.2. Prvky s_{ij} každé této matice pak značí odhady poměrů dílčích ohodnocení i -té a j -té varianty vzhledem k danému kritériu hodnocení. Již zmíněné postupy stanovení vah Saatyho metodou, se nyní určí pomocí Saatyho matice pro jednotlivá kritéria dílčího ohodnocení variant vzhledem k těmto kritériím. Podle Saatyho matice se vzhledem k prvnímu kritériu stanoví dílčí ohodnocení variant k tomuto kritériu, Saatyho matice pro druhé kritérium znázorňuje dílčí ohodnocení podle druhého kritéria atd. Celkové hodnocení variant rozhodování H_j je poté stanoveno dle vztahu (2.13). Váhy, kterou jsou určeny Saatyho metodou, jsou také s celkovým ohodnocením normovány tak, aby byl jejich součet roven jedné. Váhy kritérií jsou stanoveny ve třech úrovních. První úroveň obsahuje cíl vyhodnocování, druhá úroveň kritéria vyhodnocování a třetí úroveň obsahuje posuzované varianty. U AHP jsou tyto vazby lineární. Typická jednoduchá úloha vícekritériální analýzy variant je zobrazena v Obr. 2.3.

Obr. 2.3: Grafické zobrazení vícekritériální úlohy AHP



Zdroj: Zmeškal, Dluhošová, Tichý (2013)

Nejvyšší úroveň hierarchie obsahuje vždy pouze jeden prvek, který definuje cíl vyhodnocování nebo analýzy. Tomuto prvku lze přiřadit hodnotu jedna, která je potom rozdělena mezi prvky na druhé úrovni. Podobně se hodnota každého prvku dělí i na dalších nižších úrovních hierarchie, až dostaneme ohodnocení prvků nejnižšího stupně, variant.

Výhodou AHP je její relativní jednoduchost a srozumitelnost pro uživatele a možnost jejího využití pro hodnocení variant vzhledem k souboru kritérií smíšené povahy, tj. obsahující kvantitativní i kvalitativní kritéria.

3 Analýza vybraných produktů pojištění domácnosti

První část kapitoly je věnována charakteristice pojistného trhu s pojištěním domácnosti v České republice. V následujících podkapitolách jsou popsány produkty pojištění domácnosti, které jsou vybrány pro komparaci.

Při zpracování kapitoly bylo čerpáno z informací České asociace pojišťoven a České národní banky, jednotlivých pojišťoven dostupných na jejich internetových stránkách, všeobecných, doplňkových a zvláštních pojistných podmínek.

3.1 Trh s pojištěním domácnosti v České republice

K datu 31. 1. 2017 v České republice, dle údajů České národní banky, svou činnost vykonává 54 pojišťoven a 1 zajišťovna, kdy těchto 54 pojišťoven je členěno na 30 pojišťoven tuzemských a 24 pojišťoven zahraničních. V rámci členění dle jednotlivých typů pojišťoven se na trhu vyskytuje 6 životních, 34 neživotních a 14 smíšených pojišťoven.

Tato práce je zaměřena na pojištění domácnosti, proto je potřeba věnovat pozornost pojišťovnám neživotním. Pojištění domácnosti nabízí celkem 14 pojišťoven. Přehled pojišťoven, včetně hodnot jejich hrubého předepsaného pojistného (dále HPP) u neživotního pojištění obsahuje následující tabulka.

Tab. 3.1: Přehled pojišťoven nabízejících pojištění domácnosti

Přehled pojišťoven	HPP celkem (tis. Kč)	Tržní podíl (%)
Česká pojišťovna, a.s.	18 537 768	24,8
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	17 173 985	22,9
Allianz pojišťovna, a.s.	9 679 062	12,9
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	5 935 170	7,9
Generali pojišťovna, a.s.	5 387 451	7,2
ČSOB pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	5 195 599	6,9
UNIQA pojišťovna, a.s.	4 950 745	6,6
AXA pojišťovna, a.s.	1 005 080	1,3
Slavia pojišťovna, a.s.	689 135	0,9
DIRECT pojišťovna, a.s.	640 802	0,9
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.	523 594	0,7
Pojišťovna VZP, a.s.	378 715	0,5
MAXIMA pojišťovna, a.s.	237 033	0,3
ERGO pojišťovna, a.s.	124 423	0,2

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2016Q4-CAP-CZ-2017-01-25-WEB.pdf>

3.2 Charakteristika pojistných produktů

V podkapitole je obsažen popis jednotlivých produktů pojištění domácnosti. Nejprve je podkapitola zaměřena na charakteristiku produktů pojišťoven s nejvyšším předepsaným pojistným a dále následuje popis produktů pojišťoven s nižším předepsaným pojistným.

3.2.1 Pojištění domácnosti u České pojišťovny, a.s.

Česká pojišťovna nabízí pojištění domácnosti v balíčku nazvaný Domácnost, který nabízí 5 variant, ze kterých je možno si vybrat. Tyto varianty jsou uvedeny v Tab. 3.2. Součástí balíčku je zařízení domácnosti, které se vztahuje na vybavení domácnosti, věci ve sklepě a v garáži, a dále asistenční služby technického a právního charakteru, které poskytují pomoc nepřetržitě.

Tab. 3.2: Rozsah pojištění České pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	Start	Standard	Exclusive	Exclusive Plus	Exclusive Max
Živelní škody	ano	ano	ano	ano	ano
Povodeň a záplava		ano	ano	ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano	ano	ano
Odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží		ano	ano	ano	ano
Asistence Standard		ano	ano	ano	ano
Pojištění skel "all - risk"		+	ano	ano	ano
Přepětí		+	ano	ano	ano
Asistence Nadstandard			ano	ano	ano
Odcizení věci loupeží "na ulici" kdekoli v ČR		+	ano	ano	ano
Zatečení atmosférických srážek				ano	ano
Pojištění věci v autě					ano
Pojištění sklokeramické desky					ano
Porucha chladicího zařízení				+	ano
Vandalismus			+	+	ano
Sprejerství v rámci vandalismu					ano
Asistence Exclusive			+	+	ano
Odpovědnost za škodu z běžného života	+	+	+	+	ano
Fixace ceny na 5 let				ano	ano
Peníze za jednoduchou škodu do 2 dnů				ano	ano
Elektronický archiv domácnosti				ano	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <https://www.ceskapojistovna.cz/majetek/varianty-pojisteni-domacnosti>

Symbol „+“ nebo „+“ znamená možnost připojištění, kdy v tomto případě černá barva vyznačuje připojištění pouze na pobočce České pojišťovny nebo u obchodního zástupce.

Asistence Standard zahrnuje nonstop pomoc řemeslníka v nouzi do výše 10 000 Kč, asistence Nadstandard přestěhování a náhradní ubytování do výše 20 000 Kč a právní pomoc při řešení sporů do výše 30 000 Kč. Asistence Exclusive zajistí a uhradí dopravu nákupu a/nebo úklid při úrazu nebo nemoci nebo dopravu z/do nemocnice při úrazu nebo nemoci. K variantám Exclusive Plus a Exclusive Max lze navíc získat garanci ceny pojištění na 5 let a peníze za jednoduchou likvidaci do 2 dnů. Tímto režimem mohou být likvidovány škody, které jsou oznámeny přes aplikaci Pojišťovna z pojištění domácnosti, a to do výše 30 000 Kč. Tento druh likvidace může být uplatněn například u rozbitého okna při krupobití nebo vichřici, zatečení dešťové vody do místnosti, kdy jsou poničeny malby, anebo poškození malby či koberců po prasknutí vodovodní trubky ve zdi.

Pojištění domácnosti se vztahuje na soubor hmotných movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti, slouží k jejímu provozu nebo k uspokojování potřeb jejích členů. Vztahuje se také na soubor cizích věcí, kterou jsou po právu užívány, zvířata chovaná v místě pojištění, která jsou zároveň ve vlastnictví oprávněné osoby a neslouží k výdělečné činnosti.

Česká pojišťovna nabízí k pojištění domácnosti dvě připojištění, a to individuální vybavení a odpovědnost za škodu z běžného občanského života. Individuální vybavení obsahuje pojištění sportovního vybavení, hudebních nástrojů, zahradní techniky či zdravotních pomůcek (invalidní vozík) a odpovědnost za škodu z běžného občanského života nabízí vyplacení finančních nároků, pokud bude způsobena škoda na zdraví, majetku nebo finanční újma jiným osobám až do limitu 10 mil. Kč (pojištění pro celou rodinu včetně zvířat na území ČR i celé Evropy).

Nemá-li pojišťovna v době pojistné události k dispozici doklady, které identifikují pojistnou událostí pojištěnou věc a její hodnotu vyhotovenou před pojistnou událostí nebo není-li pojištěná věc uvedeným způsobem specifikována, pak pojišťovna poskytne pojistné plnění stanovené ve smyslu dalších ustanovení těchto podmínek do limitu max. 50 000 Kč za jakoukoliv jednotlivou pojištěnou věc. Limity plnění pro další pojištěné věci a pojistná nebezpečí jsou zobrazeny v Tab. 3.3.

Tab. 3.3: Limity plnění České pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Odcizení věci loupeží	30 000 Kč
Přepětí	10 000 Kč
Rozbití skel jakoukoliv událostí	20 000 Kč
Porucha chladicího zařízení	10 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	20 000 Kč
Sprejerství	20 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Věci svěřené zaměstnavatelem	20 000 Kč
Peníze	5 000 Kč
Peníze, pokud byly uloženy v trezoru	30 000 Kč
Zahradní nábytek	10 000 Kč
Věci zavazadlového prostoru motorového vozidla	20 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z všeobecných podmínek České pojišťovny

3.2.2 Pojištění domácnosti u Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách podle pojistného nebezpečí. Tyto varianty jsou uvedeny v Tab. 3.4. Pojištění je možné sjednat osobně na pobočce, online přes internet nebo telefonicky.

Tab. 3.4: Rozsah pojištění Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance group

Rozsah pojištění	PRIMA	KOMFORT
Požár, záplava, vichřice, kroupy, blesk apod.	ano	ano
Krádež nebo loupež	ano	ano
Vandalismus	ano	ano
Přepětí nebo podpětí v síti		ano
Zatečení atmosférických srážek		ano
Únik vody z akvária či jiné nádrže		ano
Havárie rozvodů		ano
Výměna zámků		ano
Zničení věcí poruchou lednice nebo mrazáku		ano
Rozbití skel		ano
Asistenční služby		ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>

Pojištění se týká movitých věcí, které tvoří soubor zařízení domácnosti (nábytek, koberce) a slouží k jejímu provozu nebo k uspokojování potřeb členů domácnosti. Jde o věci osobní potřeby (sportovní vybavení, cennosti, knihy), cizí věci, které jsou oprávněně užívány (vypůjčené věci) a taky příslušenství a stavební součásti bytu (vestavěný nábytek, plovoucí podlaha).

Pojištění se také týká škod, které vznikly v uzamykatelných nebytových prostorách domu (sklep, garáž), ve společných nebytových prostorách domu nebo uvnitř oploceného pozemku příslušejícího k budově, ve které se nachází domácnost.

Pojištění je sjednáváno se spoluúčastí, tzn., že se pojištěný spolupodílí na náhradě škody. Kooperativa nabízí spoluúčast ve výši 1 000 Kč, 3 000 Kč a 5 000 Kč a za vyšší spoluúčast nabízí slevy na pojistném ve výši 10 % a 15 %. Pro pojištění povodně a záplavy platí spoluúčast 1 %, minimálně však 10 000 Kč.

Výhodou pojišťovny může být velmi rozsáhlá nabídka slev. Pro držitele průkazu ZTP a ZTP/P je poskytnuta sleva ve výši 20 %, při vyšším zabezpečení bytu až 20 %, je-li byt pojištěný u Kooperativy ve výši 10 % nebo při ročním placení pojistného je sleva 5 %.

Kooperativa poskytuje i řadu různých připojištění. Připojistit lze pojištění odpovědnosti z běžného občanského života, týkající se škod až do výše 15 mil. Kč, které oprávněný subjekt nebo člen domácnosti způsobí třetí osobě na zdraví nebo životě, věci nebo zvířeti. Pojištění hradí nejen újmu na zdraví a majetku, ale i náklady nutné k právní ochraně pojištěného. Lze připojistit i garáž, ale to jen v případě, když se garáž nachází na jiné adrese, než na které pojištěný bydlí. Pojištění se vztahuje jak na škody vzniklé na garáži (budově), tak i na věci v garáži uložených. Další možnost připojištění se týká elektromotorů například pračky, myčky nebo vysavače. Pojišťovna hradí škody vzniklé při zkratu elektromotoru nebo škody vzniklé přepětím v elektrorozvodové síti. A jako poslední Kooperativa nabízí možnost připojištění právní ochrany ve spotřebitelských vztazích v případě reklamací špatně odvedené práce při rekonstrukci bytu nebo při uhrazení znaleckých posudků, které se týká oprávněného subjektu nebo kteréhokoliv člena domácnosti.

Nejsou-li pojistiteli k dispozici doklady, které identifikují pojistnou událostí pojištěnou věc a její hodnotu vyhotovené před pojistnou událostí, pak pojistitel poskytne plnění do limitu max. 50 000 Kč za jakoukoli jednotlivou pojištěnou věc. Za pojistnou událost vzniklou na věcech uložených v nebytovém prostoru, který se nachází v bytovém domě, poskytne pojistitel plnění max. do výše 10 % z pojistné částky za pojistnou událost vzniklou působením některého z živelních pojistných nebezpečí, 10 % v důsledku odcizení nebo vandalismu, pokud nebytový prostor byl v době vzniku škody zabezpečen a 5 % v důsledku odcizení nebo vandalismu, pokud nebytový prostor nebyl v době vzniku škody zabezpečen. Za pojistnou událost vzniklou ve věcech uložených v nebytovém prostoru, který se nachází v rodinné domě, poskytne pojistitel plnění max. do výše 15 % z pojistné částky.

Jestliže pojistná událost vznikne jinde než v místě pojištění nebo na pozemku poskytne pojistitel plnění do výše 5 % z pojistné částky. Další limity plnění jsou zobrazeny v následující tabulce Tab. 3.5, rozděleny podle variant pojištění.

Tab. 3.5: Limity plnění Kooperativa pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	PRIMA	KOMFORT
Elektronické a optické přístroje	15 % z pojistné částky	30 % z pojistné částky
Cennosti	10 % z pojistné částky	20 % z pojistné částky
Věci zvláštní hodnoty	10 % z pojistné částky	20 % z pojistné částky
Stavební součásti	10 % z pojistné částky	20 % z pojistné částky
Rozbití skel		5 % z pojistné částky
Peněžní hotovost uložená v trezoru	35 000 Kč	45 000 Kč
Škoda na zvířatech	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům nebo výkonu povolání	30 000 Kč	60 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč	60 000 Kč
Věci v motorovém vozidle		25 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek		45 000 Kč
Zničení věci poruchou lednice nebo mrazáku		10 000 Kč
Havárie rozvodů		5 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z pojistných podmínek pojišťovny Kooperativa

3.2.3 Pojištění domácnosti u Allianz pojišťovny, a.s.

Allianz pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve třech variantách – NORMAL, OPTIMAL a EXKLUZIV, které lze sjednat online. Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.6.

Tab. 3.6: Rozsah pojištění Allianz pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Požár, výbuch, úder blesku	ano	ano	ano
Pád letadla	ano	ano	ano
Vichřice, krupobití, imploze	ano	ano	ano
Voda z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Krádež vloupáním, loupež	ano	ano	ano
Loupežná přepadení		ano	ano
Povodeň, záplava		ano	ano
Sesuv hornin, zemin, lavin		ano	ano
Tíha sněhu		ano	ano
Pád stromů, stožárů a jiných předmětů		ano	ano
Náraz vozidla		ano	ano
Mráz (na vodovodu a topném systému)		ano	ano
Zemětřesení		ano	ano
Rázová vlna nadzvukových letadel			ano
Znečištění kouřem			ano
Vystoupení vody z odpadního potrubí			ano
Přepětí, podpětí			ano
Vandalismus			ano

Rozsah pojištění	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Rozbití skla			ano
Voda z akvária			ano
Atmosférické srážky			ano
Porucha chladicího zařízení			ano
Chybná funkce sprinklerového zařízení			ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <https://online.allianz.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/pojisteni-domacnosti-bytu/>

Předmětem pojištění je soubor movitých věcí, který tvoří zařízení domácnosti a slouží k jejímu provozu nebo uspokojování osobních potřeb pojištěného a osob žijících s ním ve společné domácnosti. Dále jsou předmětem pojištění i věci převzaté za účelem užívání a věci, které se staly součástí souboru pojištěné domácnosti po vzniku pojištění. Pojištění se vztahuje mimo jiné i na peníze a ceniny, elektronické a optické přístroje, zvířata, jízdní kola nebo dětské kočárky a další.

Allianz pojišťovna nabízí několik výhod například při sjednání pojištění online 15 % slevu, má-li klient u Allianz životní pojištění nebo penzijní fond, získá slevu 7 %, pojistná částka se pohybuje až do výše 1,5 mil. Kč, je zde možnost uplatnění bonusu od předchozího pojistitele až do výše 30 % a poskytnutí asistenčních služeb Home Assistance zdarma.

Asistenční služby nabízí Allianz ve dvou formách. První se nazývá Urgentní asistenční služby, které poskytují nonstop dostupnou pomoc při zabouchnutí klíčů, potřebě servisu domácích elektrospotřebičů nebo nutnosti deratizace či dezinsekce. Tyto služby jsou zdarma a lze využít 2 zásahy ročně, a to u varianty NORMAL a OPTIMAL s limitem 2 000 Kč za jeden zásah a u varianty EXKLUZIV s limitem 4 000 Kč za zásah. Modré stránky Allianz jsou druhou formou asistenčních služeb a spočívají v pomoci dostupné na telefonu. Tyto služby pomáhají se zprostředkováním dodavatelů služeb na opravy, rekonstrukce nebo stavební úpravy nemovitosti nebo bytu. Navíc garantují doporučení kvalitních a prověřených dodavatelů, kteří provedou potřebné práce v dohodnutém termínu a za odpovídající cenu.

Při sjednání varianty NORMAL a OPTIMAL je pojistnou hodnotou u domácích elektrospotřebičů a sportovních potřeb starších pěti let a u oděvů, obuvi a prádla starších tří let časová cena tzn. cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí a u varianty EXKLUZIV je pojistnou hodnotou nová cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu.

U pojišťovny Allianz lze připojistit stavební součásti, cennosti, jmenovitě určené věci, kterou jsou určené k výkonu povolání a pokud nejsou předmětem pojištění.

Limity pojistného plnění Allianz pojišťovny jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. 3.7: Limity plnění Allianz pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit pojistného plnění		
	NORMAL	OPTIMAL	EXKLUZIV
Cennosti			
celkem za 1 věc	10 % (5 %)	20 % (5%)	40 % (10%)
navýšení limitu		40 % (10%)	
v uzamčeném prostoru	20 % (10 %)	40 % (10%)	60 % (15%)
Peníze a ceniny		1%	3%
v uzamčeném prostoru		5%	6%
Vklady	1%	2%	5%
v uzamčeném prostoru	2%	5%	10%
Stavební součásti	5%	10%	20%
Zvířata	1%	2%	5%
Malá plavidla	20 000 Kč	30 000 Kč	70 000 Kč
Příslušenství a náhradní součástky vozidel	20 000 Kč	30 000 Kč	70 000 Kč
Vedlejší prostory	2 %, max. 20 000 Kč	5 %, max. 50 000 Kč	10 %, max. 100 000 Kč
navýšení limitu 1		o 150 tis. Kč	o 150 tis. Kč
navýšení limitu 2		o 200 tis. Kč	o 200 tis. Kč
navýšení limitu 3		o 300 tis. Kč	o 300 tis. Kč
Věci mimo místo pojištění		2%	5%
Náhradní ubytování	5 %, max. po 6 měsíců	10 %, max. po dobu 6 měsíců	20 %, max. po dobu 6 měsíců
Vyčištění a vysušení	1%	2%	5%
Následná škoda	10%	20%	40%
Škody způsobené mrazem na topném systému a vodovodním zařízení		2%	5%
Vandalismus			1. škoda v poj. roce, max. 10 %
Atmosférické srážky			1. škoda v poj. roce, max. 20 %
Rozbití skla			1. škoda v poj. roce, max. 10 %
Škody způsobené poruchou chladicího zařízení			1. škoda v poj. roce, max. 5 %
Chybná funkce sprinkleru			1. škoda v poj. roce, max. 5%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ze zvláštních podmínek Allianz pojišťovny, a.s.

Pojištěný se na náhradě škody způsobené povodní podílí spoluúčastí z pojistného plnění ve výši 1%, minimálně však 15 000 Kč a na škodě způsobené záplavou ve výši 3 000 Kč.

3.2.4 Pojištění domácnosti u ČPP, a.s., Vienna Insurance Group

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách s ohledem na šíři pojištěných rizik a pojištění může být sjednáno online. Tyto rizika a varianty jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 3.8: Rozsah pojištění České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

Rozsah pojištění	Základní varianta	Rozšířená varianta
Úmyslné poškození/zničení	+	+
Odcizení věcí krádeží nebo loupeží	+	+
Povodeň, záplava		ano
Mráz na vodovodním a topném systému		ano
Náraz vozidla		ano
Únik kapaliny z technického zařízení		ano
Kouř		ano
Aerodynamický třesk		ano
Tíha sněhu a námrazy		ano
Pád stromu, stožárů		ano
Zemětřesení		ano
Sesuv nebo zřícení sněhových lavin		ano
Zřícení skal nebo zemin		ano
Sesuv půdy		ano
Krupobití	ano	ano
Vichřice	ano	ano
Pád letadla	ano	ano
Přímý úder blesku	ano	ano
Výbuch	ano	ano
Požár	ano	ano
Atmosférické srážky		ano
Zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí		ano
Poškození nebo zničení elektrospotřebičů a elektroniky přepětím a zkratem		ano
Poškození nebo zničení skel z jiných příčin		ano
Poškození nebo zničení obsahu chladicího zařízení		ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>

Pojištění se týká věcí, které jsou v bytě či domě, věci umístěné ve společných prostorech domu – chodby, schodiště, sušárny, sklepy apod. Na jakékoli místo na území České republiky se pojištění vztahuje v případě, kdy byl pojistnou událostí poškozen, zničen, odcizen nebo ztracen dětský kočárek, invalidní vozík, zdravotnická pomůcka nebo věci osobní potřeby, odložené na místě k tomu určeném nebo obvyklém (například ubytovací či sportovní zařízení).

Česká podnikatelská pojišťovna nabízí dvě možnosti využití asistenčních služeb, které jsou k dispozici v případě havárie nebo poruchy domácích spotřebičů či jiné naléhavé situace a to nepřetržitě, vždy pro dvě pojistné události ročně. Základní služba Domácí asistence je zdarma a služba Domácí asistence PLUS je poskytována za příplatek. Rozsah Domácí asistence PLUS je uveden v Tab. 3.9.

Tab. 3.9: Rozsah služby Domáci asistence PLUS

Rozsah služby Domáci asistence PLUS	
Zprostředkování služeb odborníka (elektrikář, instalatér apod.)	zdarma
Příjezd a odjezd odborníka na místo události	zdarma
Práce odborníka spojené s odstraňováním poruchy	zdarma
Uvedení domácnosti do původního stavu po zásahu řemeslníka	zdarma
Úhrada nákladů na jednu asistovanou událost	max. 2 500 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>

Pojišťovna také poskytuje právní asistenční služby, které si může pojištěný sjednat ve dvou variantách, základní právní asistence a právní asistence plus. Základní právní asistence umožní využít právní konzultaci po telefonu v oblastech sousedského práva, vlastnického a nájemního práva nebo náhrady škody a právní asistence plus mimo to zprostředkovává právní zastoupení advokátem a úhradu nákladů pro jednu pojistnou událost tohoto zastoupení v pojistném roce do výše 10 000 Kč.

Výhody spočívají v sestavení pojištění přímo na míru podle potřeb klienta a je zde možnost uzavřít více pojištění na jedné smlouvě. Pojišťuje se v nových cenách, tedy cenách, za které lze poškozenou věc znovu pořídit a v případě stěhování, mám pojištěny věci v obou domácnostech ještě 30 dní. Pojišťovna poskytuje širokou nabídku slev, například slevu za věrnost ve výši až 20 %, slevu za spoluúčast až 15 % nebo slevu za zabezpečení domácnosti až 10 %. V případě, že během pojistného roku nenastane pojistná událost, ze které by bylo vyplaceno pojistné plnění, poskytne pojistitel za každý takový rok nepřerušného trvání pojištění slevu na pojistném ve výši 5 % (bonus).

Česká podnikatelská pojišťovna dává na výběr ze čtyř spoluúčastí, a to ve výši 500 Kč, 1 000 Kč, 5 000 Kč a 10 000 Kč. Výše částky, kterou se pojištěný podílí na případném pojistném plnění, ovlivňuje výši pojistného.

Dojde-li k pojistné události na věcech, které má pojištěný na sobě nebo u sebe, na místě jiném, vzniká právo na pojistné plnění jen v případě odcizení loupeží. Výše pojistného plnění je v takovém případě omezena částkou 10 000 Kč. Další limity pojistného plnění jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. 3.10: Limity plnění České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Poškození a zničení skel	20 000 Kč
Poškození a zničení elektrospotřebičů a elektroniky přepětím nebo zkratem	20 000 Kč
Poškození a zničení věcí vniknutím atmosférických srážek	10 000 Kč
Odcizení peněz v hotovosti	20 000 Kč

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Stavební součásti a příslušenství	50 000 Kč
Elektrospotřebiče a elektronika	30 000 Kč za jednotlivou věc
Jízdní kola	60 000 Kč za všechny věci
Cennosti a ceniny	10 000 Kč
Zahradní technika s vlastním pojezdovým pohonem	50 000 Kč
Cizí věci oprávněné užívané k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	20 000 Kč
Dětské kočárky, invalidní vozíky nebo zdravotnické potřeby	50 000 Kč
Majetek zvláštní hodnoty	10 000 Kč
Osobní doklady a dokumenty	5 000 Kč
Poškozené nebo zničené chladicí zařízení	5 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z doplňkových pojistných podmínek České podnikatelské pojišťovny

3.2.5 Pojištění domácnosti u Generali pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti, které nabízí Generali pojišťovna, se nazývá Domácnost s asistencí. Rozsah pojištění je zobrazen v Tab. 3.11. Pojištění se dále vztahuje například na peníze, cenné papíry, šperky, kuchyňské přístroje, televize, domácí zvířata nebo taky na dětské kočárky a invalidní vozíky.

Tab. 3.11: Rozsah pojištění Generali pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	
Požár, Přímý úder blesku, výbuch, pád letadla	ano
Kouř, náraz vozidla, aerodynamický třesk	ano
Únik vody, lom trubky, voda z akvária	ano
Vichřice, krupobití, tíha a pád sněhu, pád stromu, stožáru nebo jiného předmětu	ano
Krádež vloupáním, odcizení věci loupeží, odcizení stavebního materiálu a drobné stavební techniky	ano
Odcizení stavebních součástí, zahradní techniky, zahradního nábytku	ano
Elektromotory	ano
Povodeň, záplava	+
Lavina, zemětřesení, sesuv půdy a zřícení skal	+
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí	+
Rozbití skel	+
Vandalismus, sprejerství	+
Atmosférické srážky	+
Poškození zateplené fasády hmyzem a zvířaty	+

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z všeobecných podmínek Generali pojišťovny, a.s.

Spoluúčast pojištěného pro případ škody způsobené povodní nebo záplavou činí 1 % z pojistného plnění, minimálně 10 000 Kč.

Pojišťovna poskytuje také dvě doplňková připojištění. Prvním připojištěním jsou rozšířené asistenční služby, které zahrnují právní asistenci, širší okruh poskytovatelů služeb a vyšší limity pro bezplatný asistenční zásah. Druhým je připojištění občanské odpovědnosti včetně odpovědnosti majitele zvířete a včetně odpovědnosti za škodu vyplývající z vedení přechodně užívané domácnosti na území České republiky nebo Evropy.

V pojistné smlouvě lze sjednat doplňkové pojištění povinnosti nahradit škodu nebo jinou újmu vyplývající z vlastnických a nájemních vztahů. Pojištění může být v průběhu pojistného období vypovězeno a v takové situaci má pojistník právo na vrácení nespotřebovaného pojistného za toto riziko. Dále může být sjednáno i doplňkové obnosové pojištění pro případ klíšťové encefalitidy. Pojištění domácnosti se uzavírá bez spoluúčasti klienta, pokud není stanoveno jinak. V následující tabulce jsou zobrazeny limity plnění Generali pojišťovny.

Tab. 3.12: Limity plnění Generali pojišťovny, a. s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Cennosti	15 % pojistné částky, max. 100 000 Kč
Elektronika	15 % pojistné částky, max. 100 000 Kč
Antény	20 000 Kč
Plavidla, věci k výdělečné činnosti	10 000 Kč
Domácí zvířata	1 % pojistné částky, max. 10 000 Kč
Príslušenství motorových vozidel	2 % pojistné částky, max. 20 000 Kč
Stavební součásti	5 % pojistné částky
Zásoby potravin	1 % pojistné částky
Věci mimo místo pojištění	1 % pojistné částky, max. 100 000 Kč
Jízdní kola, dětský kočárek, invalidní vozík ve společných prostorách	10 000 Kč
Škody způsobené vodou z akvária	50 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z všeobecných podmínek Generali pojišťovny, a. s.

3.2.6 Pojištění domácnosti u ČSOB pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB

ČSOB nabízí pojištění domácnosti v balíčku pojmenovaný Nás domov. Pojištění lze sjednat osobně v kterékoli pobočce a pojištění začíná platit druhý den po sjednání. Pojištění nabízí ve třech variantách, které jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 3.13: Rozsah pojištění ČSOB pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB

Rozsah pojištění	Standard	Dominant	Premiant
Základní pojištění	ano	ano	ano
Asistenční služby	ano	ano	ano
Odcizení a vandalismus	+	ano	ano
Zkrat a přepětí	+	ano	ano
Atmosférické srážky		ano	ano
Sklokeramická deska		ano	ano
Ztráta vody			ano
Technická porucha			ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pojisteni/pojisteni-domacnosti-a-stavby#vse-o-pojisteni|lmys_2

Do základního pojištění je zařazen požár, výbuch, úder blesku, pád letadla, vichřice, krupobití, zemětřesení, pád stromu a stožáru, tíha sněhu, vodovodní škoda, mráz, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla a sklo all risk.

Předmětem pojištění je soubor hmotných movitých věcí nacházejících se v místě pojištění, které tvoří zařízení domácnosti a slouží jejímu provozu nebo uspokojování potřeb pojištěného nebo spolupojištěných osob. Za předmět pojištění se považují i stavební součásti stavby a další individuálně specifikované hmotné movité věci jako jsou jízdní kola, dětské kočárky nebo třeba invalidní vozíky.

Výhodou pojišťovny je poskytování bonusu za každý rok ve výši 5 % (až do 20%) pokud nenastane pojistná událost, krytí závad způsobené výrobní vadou i nešikovností, pojišťují rizikové lokality a provozují asistenční služby zdarma, které fungují nepřetržitě.

ČSOB nabízí i možnost připojištění, a to pojištění povodně a záplavy, pojištění odpovědnosti a připojištění zkratu a přepětí a připojištění odcizení včetně vandalismu k variantě Standard (ostatní varianty tato pojištění obsahují automaticky).

Spoluúčast je v pojistné smlouvě vyjádřena pevnou částkou, procentem, jejich kombinací nebo i jiným způsobem a stanoví se z hodnoty pojistného plnění, na které by vznikl oprávněné osobě nárok, před odečtením sjednané spoluúčasti.

Nepředloží-li pojištěný pojistiteli nabývací doklad k odcizenému předmětu pojištění nebo neprokáže-li vlastnictví předmětu pojištění jiným způsobem, poskytne pojistitel pojistné plnění max. do výše 20 000 Kč. Stala-li se pojištěná domácnost neobyvatelnou následkem pojistné události, pojistitel uhradí prokázané náklady na přiměřené náhradní ubytování pojištěného a spolupojištěných osob max. do výše 30 000 Kč. Další limity pojistného plnění jsou vypsány v Tab. 3.14.

Tab. 3.14: Limity plnění ČSOB pojišťovny, člen holdingu ČSOB

Předmět plnění	Limit plnění
Stavební součásti	20 % z pojistné částky
Věci uložené v příslušenství domácnosti nebo v garáži	20 % z pojistné částky
Vodovodní zařízení	5 000 Kč
Skla all risk	20 000 Kč
Sklokeramické varné desky	10 000 Kč
Zvířata	5 000 Kč
Cennosti	20 % z pojistné částky
Věci zvláštní hodnoty	20 % z pojistné částky
Peníze	20 000 Kč
Věci odcizené loupežným přepadením	5 000 Kč
Věci odložené v osobním autě	20 000 Kč
Jízdní kola	50 % z pojistné částky

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z všeobecných podmínek ČSOB pojišťovny

3.2.7 Pojištění domácnosti u UNIQA pojišťovny, a.s.

Pojišťovna UNIQA nabízí 3 možnosti pojištění domácnosti, a to buď v rámci balíčků pojištění majetku a odpovědnosti občanů domov VARIANT, nebo ve variantách Top Exclusive a Top Standard. Rozsah pojištění je uveden v následující tabulce.

Tab. 3.15: Rozsah pojištění UNIQA pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	
Požár, úder blesku, výbuch, kouř	ano
Pád letadla nebo vesmírných těles, rázová vlna	ano
Vichřice, krupobití, tíha sněhu	ano
Zřícení skal nebo sesuv půdy	ano
Atmosférické srážky	ano
Mráz, ztráta vody, škody způsobené vodou z vodovodního zařízení	ano
Krádež vloupáním do domácnosti nebo loupežným přepadením	ano
Povodně, záplavy, laviny, zával a zemětřesení	ano
Škody způsobené přepětím	ano
Poškození fasády, rozbití skla, vandalismus	ano
Škody způsobené vlastníkem nemovitosti nebo členem domácnosti	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <https://www.uniqa.cz/domacnost/>

Domov VARIANT může zahrnovat kromě pojištění domácnosti i pojištění budov a pojištění odpovědnosti za škodu či újmu, kterou pojištěný způsobí provozem domácnosti nebo svou činností v běžném občanském životě nebo která vyplývá z vlastnictví budovy. Předmětem pojištění domácnosti je zařízení domácnosti a osobních věcí v rodinném a bytovém domě, movité věci v garáži, rekreační chatě a chalupě. Navíc si klient může připojistit jízdní kolo, dětský kočárek, invalidní vozík, zdravotní pomůcky, hudební nástroj a další specifikované věci. Varianta Top Standard i Top Exclusive pojistí celý obsah (zařízení) bytu využívaný k osobním účelům včetně věcí užívaných na základě nájemní smlouvy, stavební součásti přiléhající k vnitřním prostorám bytu, náklady na jejich opravu, celkové zasklení obytného prostoru a nábytku, sklokeramické varné desky, drobná domácí a hospodářská zvířata. Připojištěním lze sjednat obsah v chladicím zařízení, garáž na jiné adrese či náhrobky a hrobové příslušenství. Rozdíly v těchto dvou možnostech se objevují v základních limitech plnění, které zobrazuje následující tabulka a hned další Tab. 3.17 uvádí limity plnění balíčku Domov VARIANT.

Tab. 3.16: Limity plnění dle variant UNIQA pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění	
	Top Standard	Top Exclusive
Škody způsobené atmosférickými srážkami		15 000 Kč
Škody nepřímým úderem blesku		10 000 Kč
Rozbití skel způsobené jakoukoliv událostí		10 000 Kč
Krádež z nebytových prostor	30 000 Kč	30 000 Kč
Krádež ze společenských nebytových prostor		15 000 Kč
Krádež cenností z uzamčeného nábytku	40 000 Kč	40 000 Kč
Krádež cenností volně ložených	4 000 Kč	5 000 Kč
Škody na zvířatech a potřebách k jejich chovu	12 000 Kč	30 000 Kč
Náklady na výměnu zámku	5 000 Kč	5 000 Kč
Škody způsobené vodou z vodovodního či odpadního potrubí	50 000 Kč	
Krádež souboru domácnosti včetně vandalismu	20 % z pojistné částky	
z toho za elektronické a optické přístroje a nosiče dat	70 000 Kč	

Možnost připojištění		
Škody způsobené atmosférickými srážkami	20 000 Kč	100 000 Kč
Škody nepřímým úderem blesku	35 000 Kč	100 000 Kč
Rozbití skel způsobené jakoukoliv událostí	10 000 Kč	100 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z informačních listů UNIQA pojišťovny, a.s.

Tab. 3.17: Limity plnění UNIQA pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění	Navýšení o
Stavební součásti	20 % pojistné částky	
Věci v rámci příslušenství domácnosti	20 % pojistné částky	
Domácí a drobné zvířectvo	5 000 Kč	30 000 Kč
Atmosférické srážky	20 000 Kč	150 000 Kč
Náklady na odstranění závady na vodovodním zařízení	5 000 Kč	
Ztráta vody	20 000 Kč	50 000 Kč
Sklo (all risk)	20 000 Kč	100 000 Kč
Sklokeramická deska	10 000 Kč	
Zkrat, přepětí a podpětí	10 000 Kč	100 000 Kč
Studentské ubytování	0 Kč	100 000 Kč
Náklady na náhradní ubytování	30 000 Kč	70 000 Kč
Cennosti vyjma peněz	20 % z pojistné částky	
Věci zvláštní hodnoty	20 % z pojistné částky	
Peníze v hotovosti	20 000 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě informačního listu UNIQA pojišťovny, a.s.

Jako hlavní výhody je třeba zmínit nadstandartní asistenční služby dostupné 24 hodin denně, které jsou zdarma do určitého limitu, sestavení pojištění podle různorodých potřeb klienta, limity plnění lze navýšit podle individuálních požadavků klienta, pojištění je platné ode dne sjednání a o výši spoluúčasti si rozhoduje klient.

Asistenční služby zahrnují odbornou pomoc instalatéra, elektrikáře, sklenáře apod., zajistí opraváře domácích spotřebičů a nabízí IT a právní asistenci.

Asistenční služby obsahují zajištění odborníka v případě havárie nebo technické závady v rozsahu max. 90 minut času stráveného opravou a max. 5 000 Kč nákladů na materiál. Klienti si mohou sjednat prodlouženou záruku elektrospotřebičů až na 7 let.

3.2.8 Pojištění domácnosti u AXA pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti AXA pojišťovny se vztahuje na trvale či rekreačně obývané byty, prostory ve vedlejších stavbách, které leží na stejném pozemku jako mnou pojištěný hlavní objekt, a eventuálně i prostory jiného bytu, do kterého se během platnosti pojištění přestěhuji.

Předmětem pojištění jsou movité věci v domácnosti, anténní systémy a stavební součásti tvořící vnitřní prostor bytu používané k soukromým účelům a do určeného limitu i věci určené k podnikání. Pojištění může být sjednáno na pobočkách AXA nebo prostřednictvím finančního poradce.

AXA nabízí tři varianty pojištění. Varianta MINI obsahuje základní krytí, bez odcizení a odpovědnosti a je určená pro ty, kteří hledají minimální rozsah pojištění. Varianta KLASIK poskytuje komfortní rozsah pojištění a je vhodná pro většinu klientů. Balíček obsahuje například pojištění věcí a vybavení při dočasném pobytu v zahraničí či pobytu dětí ve školních ubytovnách a věcí v garáži, která je umístěna na jiné adrese než pojištěný byt. Majitele rodinných domů bude zajímat poslední varianta MAXI, která obsahuje nadstandartní krytí a zahrnuje i pojištění vybraných věcí na pozemku nebo věcí v batohovém prostoru. Pro varianty domácnost KLASIK a MAXI platí pojištění i pro nebytové prostory, samostatně stojící garáž nebo prostory, které klient využívá při dočasném pobytu, a věci osobní potřeby jsou pojištěny v rámci dočasného pobytu po celém území Evropské unie.

Ke všem variantám pojištění, AXA nabízí zdarma širokou nabídku Asistenčních služeb, které mohou využít i členové rodiny. Asistenční služby jsou stále k dispozici a garance příchodu asistenční služby je do jedné hodiny. Pokud služba nedorazí do této doby, klienti dostanou 500 Kč jako omluvu.

AXA nabízí různé druhy připojištění. Připojištění škod způsobených povodní nebo záplavou. Zde je důležité, v jakém povodňovém pásmu se nemovitost nachází. Pojištění právní ochrany rodiny, které pomůže při řešení sporů o náhradu škody, sporů se správními orgány, nebo při nájemních i pracovněprávních sporech.

Právní ochranu rodiny lze navýšit o roční limit plnění až na 300 000 Kč a rozšiřuje základní rozsah asistence například o pracovně právní spory týkající-se neplatného ukončení pracovního poměru, spory o náhradu škody nebo újmy z důvodu škod způsobené jiným osobám.

Mimo základní připojištění ochrany rodiny existuje i rozšířená možnost připojištění o SAFE ONLINE, které chrání klienta před zneužitím platebního prostředku a nákupu zboží nebo objednání služeb na internetu.

Výhodou pojišťovny je pojištění odpovědnosti v ceně pojištění, o dva roky prodloužená záruka, nulová spoluúčast, připojištění právní ochrany a kombinace všech druhů pojištění v rámci jedné smlouvy DOMOV IN. V případě, že pojištěný neměl škodu v domácnosti v posledních pěti letech, má sjednané jiné produkty od AXA, zvolil si roční frekvenci platby pojistného nebo pojišťuje vybavení bytu, který se nachází v přízemí, může získat pojištění domácnosti ještě výhodněji.

Spoluúčast pojišťovna nabízí ve výši 1 000 Kč, 5 000 Kč, 10 000 Kč, ale může být i nulová a je to dohodnutá částka, kterou se klient podílí na každé pojistné události.

K pojištění domácnosti ve variantách KLASIK a MAXI klient získává pojištění občanské odpovědnosti zdarma až do výše 1 mil. Kč a tento limit se může navýšit na 5 či 10 mil. Kč. Další limity jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tab. 3.18: Limity plnění AXA pojišťovny, a.s.

Limity plnění			
Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	MINI	KLASIK	MAXI
Rozšířený živel	100 % na každé pojistné nebezpečí		
Vodovodní škoda	100%		
Povodeň, záplava	100%		
Kouř		100%	100%
Imploze		100%	100%
Odcizení		100%	100%
Voda z kanalizace při povodni		100%	100%
Srážky		2 % min. 4 000 Kč	5 % min. 10 000 Kč
Rozbití skla		3 % min. 6 000 Kč	6 % min. 12 000 Kč
Nepřímý úder blesku, přepětí, podpětí		5 % min. 10 000 Kč	10 % min. 20 000 Kč
Zkrat či přepětí, podpětí na elektromotoru		2 % min. 4 000 Kč	5 % min. 10 000 Kč
Voda z nádrže		5 000 Kč	10 % min. 20 000 Kč
Porucha chladicího zařízení		1 % min 2 500 Kč	2 % min. 4 000 Kč
Poškození nebo zničení stavebních součástí při odcizení + vandalismus		10 % min. 20 000 Kč	20 % min. 40 000 Kč
Chybná funkce sprinkleru			5 % min. 10 000 Kč
Voda z kanalizace vyjma povodně			20 000 Kč
Zachraňovací náklady na záchranu života	10 % / 30 %		
Elektronické a optické přístroje	100%		
Sportovní potřeby	100%		
Cennosti	20 000 Kč	10 % min. 20 000 Kč	15 % min. 30 000 Kč
z toho peníze a cenniny	10 000 Kč	4 % min. 10 000 Kč	6 % min. 15 000 Kč
Stavební součásti	30 000 Kč	15 % min. 30 000 Kč	20 % min. 40 000 Kč
Příslušenství a náhradní díly vozidel	5 000 Kč	2 % min. 5 000 Kč	3 % min. 10 000 Kč
Věci osobní potřeby	5 000 Kč	2 % min. 5 000 Kč	3 % min. 10 000 Kč

Limity plnění			
Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	MINI	KLASIK	MAXI
Věci zvláštní hodnoty	20 000 Kč	10 % min. 20 000 Kč	15 % min. 30 000 Kč
z toho na každou jednotlivou věc	20 000 Kč	50 000 Kč	90 000 Kč
Drobné domácí zvířectvo včetně psů	10 000 Kč	4 % min. 10 000 Kč	6 % min. 15 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům a výkonu povolání	10 000 Kč	4 % min. 10 000 Kč	6 % min. 15 000 Kč
Lodě a jiná plavidla	10 000 Kč	4 % min. 10 000 Kč	6 % min. 15 000 Kč
Střelné zbraně	5 000 Kč	2 % min. 5 000 Kč	3 % min. 10 000 Kč
Věci v dočasném pobytu		5 % min. 10 000 Kč	10 % min. 20 000 Kč
Znovupořízení dokumentů		1 % min. 2 000 Kč	2 % min. 5 000 Kč
Věci v garáži mimo místo pojištění		65 000 Kč	130 000 Kč
Věci v zavazadlovém prostoru vozidla			2 % min. 5 000 Kč
Vybrané věci na pozemku			2 % min. 5 000 Kč
Věci na balkoně, lodžii, terase			2 % min. 5 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z pojistných podmínek AXA pojišťovny, a.s.

3.2.9 Pojištění domácnosti u Slavia pojišťovny, a.s.

Pojišťovna Slavia nabízí pojištění domácnosti ve třech variantách a lze ho sjednat online nebo na pobočce. Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.19.

Tab. 3.19: Rozsah pojištění Slavia pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	ZÁKLAD	STANDARD	NADSTANDARD
Požár a jeho průvodní jevy	ano	ano	ano
Výbuch	ano	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu	ano	ano	ano
Úder blesku přímý a nepřímý	ano	ano	ano
Kouř	ano	ano	ano
Vichřice	ano	ano	ano
Krupobití	ano	ano	ano
Sesouvání půdy	ano	ano	ano
Zřícení skla nebo zemin	ano	ano	ano
Sesouvání nebo zřícení lavin	ano	ano	ano
Zemětřesení	ano	ano	ano
Pád stromu, stožáru nebo jiných předmětů	ano	ano	ano
Náraz vozidla		ano	ano
Přepětí, podpětí		ano	ano
Nadzvuková vlna		ano	ano
Vodovodní škody		ano	ano
Kanalizační škody		ano	ano
Únik vody v důsledku pojistné události způsobené vodovodní událostí		ano	ano
Rozbití skla		ano	ano
Porucha chladicího zařízení		ano	ano
Únik vody z akvária		ano	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů z <http://www.slavia-pojistovna.cz/cs/obcanske-pojisteni/pojisteni-bytu-domu-a-domacnosti/>

U varianty STANDARD je navíc zdarma telefonická asistence a u varianty NADSTANDARD technická asistence, která zorganizuje a uhradí dopravu a práci či materiál technické pomoci, např. elektrikář, plynář, instalatér, topenář, sklenář, zámečník.

Pojišťovna nabízí několik možností připojištění, které si může klient sjednat. Jedná se o pojištění proti povodni a/nebo záplavy, zatečení atmosférických srážek, sněhu a/nebo námrazy, poškození zateplené fasády ptáky, hlodavci a hmyzem nebo odcizení, vandalismu a sprejerství a taktéž si klient může sjednat doplňkové připojištění a to pojištění odpovědnosti z držby budovy, stavby nebo bytu a pojištění odpovědnosti z běžného občanského života.

Výhodou je možnost výběru ze tří variant pojištění, volba připojištění podle potřeb konkrétního klienta, pojištění odpovědnosti bez spoluúčasti nebo v případě pojištění vandalismu, graffiti je plněno i bez dopadení viníka.

Spoluúčast je ujednaná částka v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na plnění z každé pojistné události.

Limity plnění Slavia pojišťovny jsou zobrazeny v Tab. 3.20.

Tab. 3.20: Limity plnění Slavia pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Cennosti	10 000 Kč
Věci zvláštní umělecké nebo historické hodnoty, starožitností a sbírky	10 000 Kč
Stavební součásti	50 000 Kč
Peníze	10 000 Kč
Sportovní potřeby včetně jízdních kol	60 000 Kč
Elektrospotřebiče a elektronika	30 000 Kč
Stroje a strojní zařízení	10 000 Kč
Věci osobní potřeby	5 000 Kč
Únik vody	10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě zvláštních podmínek Slavia pojišťovny, a.s.

3.2.10 Pojištění domácnosti u DIRECT pojišťovny, a.s.

Pojištění domácnosti DIRECT pojišťovny zahrnuje pojištění movitých věcí, které tvoří soubor zařízení domácnosti a slouží k jejímu provozu či k uspokojování potřeb jejích členů. Tyto věci musí být ve vlastnictví členů domácnosti nebo být jimi oprávněně užívány. Dále jsou tady řazena zvířata obývající pojištěnou domácnost a věci připevněné k vnitřním prostorům domácnosti a nebytových prostor například kuchyňská linka, podlahy nebo okna a dveře.

Pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve třech variantách, kdy si klient sám zvolí, v jakém rozsahu mu bude pojištění vyhovovat. MÁM TO NEJNUTNĚJŠÍ je první možností, která je určena těm, kteří mají obavy z větších škod jako je vichřice, úder blesku nebo požár, záplavy a povodně, ale i škody způsobené vytečením vody z vodovodu, kdy pojišťovna uhradí i účty za uniklou vodu, a to do výše 10 000 Kč. Pojištěné jsou také věci, které má klient ve sklepech, v komoře, garáži nebo třeba v kočárkárně. Automatickou součástí pojištění jsou asistenční služby pro různé případy například při zabouchnutí dveří, ucpaného odpadu nebo prasklého vodovodního potrubí. Další varianta je pojmenována DÁM NA DOPORUČENÍ a hodí se pro ty klienty, kteří chtějí být připraveni na případy, které se v domácnostech obvykle stávají. Těmito případy se myslí především krádeže, poškození elektroniky a spotřebičů z důvodu zkratu nebo rozbitá skla ve výplních dveří, oken, vestavěných skříní nebo akváriích. A poslední variantu MÁM TAM VŠECHNO, ocení hlavně ti klienti, kteří mají v domácnosti vybavení, kterého si obzvlášť váží. Dále zde spadají i věci, které jsou ukradené v zavazadlovém prostoru či jiných úložných prostorách auta, silné deště ale i hodnota potravin, která se zkazí kvůli výpadku proudu nebo poruchy chladicího zařízení.

DIRECT pojišťovna má určitě velkou výhodu, a to širokou nabídku asistenčních služeb s vysokými limity, mezi které patří asistence při zablokování dveří, opravě spotřebičů, také při technické havárii nebo právní a IT asistence. Typ asistence, limity a jejich omezení jsou vypsány v Tab. 3.21.

Tab. 3.21: Limity plnění asistenčních služeb DIRECT, pojišťovny, a.s.

Typ asistence	Poskytované služby	Limit plnění	Omezení
Základní asistence	Pomoc zámečníka	5 000 Kč	vztahuje se pouze na práci, náklady na příjezd a odjezd hradí automaticky mimo limit
	Pomoc při havarijním stavu	5 000 Kč	
	Oprava spotřebičů	2 500 Kč	
	Náhradní ubytování	20 000 Kč	
	Uskladnění vybavení	10 000 Kč	
Rozšířená asistence	Pomoc zámečníka	10 000 Kč	vztahuje se pouze na práci, náklady na příjezd a odjezd hradí automaticky mimo limit
	Pomoc při havarijním stavu	10 000 Kč	
	Oprava spotřebičů	2 500 Kč	
	Náhradní ubytování	40 000 Kč	
	Uskladnění vybavení	20 000 Kč	
Právní asistence		50 000 Kč	
IT asistence	Vzdálená podpora	1 hodina	2x ročně
	Obnova dat	10 000 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z doplňkových podmínek asistenčních služeb DIRECT pojišťovny, a.s.

Mezi další výhody patří srozumitelné pojistné podmínky a přehledná smlouvu a sestavení pojištění přesně podle potřeb klienta.

Spoluúčast je stanovována při sjednání smlouvy a klient má právo ji v průběhu platnosti pojištění měnit. Může být stanovena absolutní výší, procentem z pojistného plnění nebo kombinací obou způsobů. Spoluúčast se vždy odečítá od vypočtené výše plnění, ale v případě, kdy je výše plnění nižší než stanovené spoluúčast, nevypláčí se nic.

Výši plnění pojišťovna stanoví na základě rozsahu vzniklé škody nebo újmy, na sjednaných limitech plnění a také na hodnotě a stáří poškozených, zničených nebo odcizených věcí či staveb a jejich součástí.

3.2.11 Pojištění domácnosti u Hasičské vzájemné pojišťovny a.s.

Pojištění domácnosti od HVP zahrnuje soubor movitých věcí ve vlastnictví pojištěného, které tvoří vybavení domácnosti a slouží provozu této domácnosti, nachází se v místě pojištění, v obytném nebo rodinném domě využívaném pojištěným a členy jeho domácnosti. Rozsah pojištění je uveden v následující tabulce.

Tab. 3.22: Rozsah pojištění HVP, a.s.

Rozsah pojištění	Pojištění domácnosti
Požár, výbuch, úder blesku	ano
Náraz nebo zřícení letadla	ano
Vichřice, krupobití	ano
Sesuv lavin, zemětřesení	ano
Zřícení skal nebo zemin	ano
Voda nebo topné médium vytékající z poškozeného potrubí	ano
Pád stromu nebo stožáru	ano
Povodeň nebo záplava	ano
Odcizení, včetně jednání pachatele za účelem odcizení pojištěných věcí	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <http://www.hvp.cz/pojisteni-obcanu/domacnost/>

Pojištění se vztahuje i na věci, které se staly součástí domácnosti po uzavření smlouvy nebo movité věci v garáži na jiné adrese, než se domácnost nachází. Dále věci, které patří pojištěnému a příslušníkům jeho domácnosti nebo pokud je po právu užívají, zvířata, které jsou majetkem pojištěného a členů domácnosti a stavební prvky a stavební součásti bytu. Navíc je možné si připojistit stavební součásti bytu a součásti vedlejších místností, věci umístěné v příslušenství bytu a připojištění elektřiny nad rámec základního pojištění.

Spolu s pojištěním domácnosti lze sjednat i připojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě, které chrání pojištěného a případně i osoby žijící s ním ve společné domácnosti proti následkům neúmyslně způsobených škod jinému subjektu nejen v ČR, ale i v Evropě a pojištění odpovědnosti za škody způsobené psem nebo koněm, který se

vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou psem nebo koněm třetí osobě, za kterou odpovídá jako vlastník nebo opatrovatel zvířete.

Pojištění domácnosti může být sjednáno bez spoluúčasti i se spoluúčasti, jako samostatné pojištění, nebo dohromady s pojištěním nemovitosti.

Limity plnění jsou rozděleny do tří oblastí podle toho, zda se jedná o pojištění trvale obydlené domácnosti, pojištění rekreační domácnosti nebo movité věci v garáži na jiné adrese. Tyto limity plnění jsou zobrazeny v Tab. 3. 23.

Tab. 3.23: Limity plnění HVP, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Pojištění trvale obydlené domácnosti	
Cennosti	20 000 Kč
Peníze v hotovosti	5 000 Kč
Výběr vkladu	5 000 Kč
Stavební součásti	5 000 Kč
Domácí zvířata	20 000 Kč
Elektronika	20 000 Kč
Ostatní věci	do pojistné částky
Pojištění rekreační domácnosti	
Cennosti	5 000 Kč
Peníze v hotovosti	1 000 Kč
Stavební součásti	5 000 Kč
Domácí zvířata	5 000 Kč
Ostatní věci	do pojistné částky
Movité věci v garáži na jiné adrese	
Stavební součásti	5 000 Kč
Elektronika	5 000 Kč
Příslušenství vozidla	10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů ze smluvního ujednání pro pojištění domácnosti HVP, a.s.

3.2.12 Pojištění domácnosti u Všeobecné zdravotní pojišťovny, a.s.

VZP pojišťovna nabízí komplexní pojištění, a to pojištění majetku a odpovědnosti občanů, které přináší finanční ochranu v případě, když nešťastnou náhodou pojištěný způsobí někomu újmu na zdraví či majetku ale i v případě škody v domácnosti, domě či chatě. Pojištění lze sjednat na pobočce nebo u vybraných zprostředkovatelů.

Pojišťovna nabízí pojištění domácnosti ve dvou variantách, STANDARD a MAXI. Jejich rozsah je uveden v následující tabulce.

Tab. 3.24: Rozsah pojištění VZP pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	STANDARD	MAXI
Požár, úder blesku, výbuch	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla, jeho části nebo jeho nákladu	ano	ano
Vichřice nebo krupobití	ano	ano
Kapalina unikající z vodovodního zařízení	ano	ano
Sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy	ano	ano
Sesuv nebo zřícení lavin, zemětřesení	ano	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano
Pád stromu, stožáru nebo jiných předmětů	ano	ano
Náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu	ano	ano
Rozbití skla	ano	ano
Aerodynamický třesk, přepětí		ano
Krádež vloupáním, loupež, vandalismus		ano
Poškození zateplené fasády		ano
Atmosférické srážky		ano
Poškození zahrady, náhrada nákladu za ztrátu vody		ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <https://www.pvzp.cz/cs/produkty/pojisteni-obcanu/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu/>

Pro obě dvě varianty mohou být sjednány asistenční služby, které jsou poskytovány nepřetržitě, a to na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na telefonní číslo k tomu určené.

Pojišťovna nabízí širokou škálu výhod, mezi které patří především slevy pro pojištěnce VZP, případný bonus za každý rok trvání pojištění bez pojistného události ve výši 5 %, maximálně však 20 %, možnost volby limitů a spoluúčasti nebo úhrada audiovizuální techniky do výše 100 %.

Pojistná nebezpečí jsou omezena limitem pojistného plnění. Jedná se o roční limit pojistného plnění, tedy za všechny případné škody z daného pojistného nebezpečí v průběhu pojistného roku. Limity jsou zobrazeny v Tab. 3.25.

Tab. 3.25: Limity plnění VZP pojišťovny, a.s.

Pojištění věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění	
	STANDARD	MAXI
Věcí zvláštní a kulturní hodnoty, cenné věci	10%	20%
Elektronika, audio, video	100%	100%
Věci sloužící k výkonu povolání	2%	4%
Věci mimo místo pojištění	2%	4%
Věci ve vedlejších prostorech	5%	7%
Stavební součásti – byt v patře	7,50%	15%
Cennosti	1%	2%
Pojištění skel	5%	8%
Přepětí	0% (možnost připojistit)	10%
Atmosférické srážky		6%
Vandalismus		100%
Porucha chladicího zařízení		4%

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <https://www.pvzp.cz/cs/produkty/pojisteni-obcanu/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu/>

Procenta jsou vztažena k pojistné částce hlavního předmětu pojištění, tedy domácnosti.

3.2.13 Pojištění domácnosti u MAXIMA pojišťovny, a.s.

MAXIMA pojišťovna nabízí pojištění domácnosti jako součást balíčku MaxDomov, který je možné sjednat jednak prostřednictvím pojišťovacích poradců nebo také online, a to se slevou až 25 % ve třech variantách, které jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. 3.26: Rozsah pojištění MAXIMA pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	IDEAL	EXCELENT	VIP
Požár, kouř, výbuch, úder blesku	ano	ano	ano
Vichřice a krupobití	ano	ano	ano
Zemětřesení, sesouvání půdy	ano	ano	ano
Zřícení skal nebo zemin	ano	ano	ano
Sesouvání nebo zřícení lavin	ano	ano	ano
Pád stromu, stožárů a jiných předmětů	ano	ano	ano
Kapalina unikající z vodovodního zařízení	ano	ano	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano	ano	ano
Rozbití skla nepojištěným nebezpečím	ano	ano	ano
Imploze	ano	ano	ano
Náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu	ano	ano	ano
Náraz nebo zřícení letadla, jeho dílů a nákladu	ano	ano	ano
Aerodynamický třesk způsobený nadzvukovými letadly	ano	ano	ano
Rozsah pojištění	IDEAL	EXCELENT	VIP
Zkrat, přepětí a podpětí	ano	ano	ano
Odcizení a vandalismus		ano	ano
Vystoupení vody z kanalizace, zatečení atmosférických srážek s limitem 25. tis. Kč		ano	ano
Povodeň a záplava			ano
Zkrat, přepětí a podpětí až 50 tis. Kč			ano
Vystoupení vody z kanalizace, zatečení atmosférických srážek s limitem až 50. tis. Kč			ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <http://www.maximapojistovna.cz/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>

Výhodná cena pojištění, obchodní slevy a bonusy, maximální pojistná ochrana, jednoduché uzavření pojistné smlouvy, asistenční služby zdarma a možnost pojištění trvale i přechodně obývané stavby jsou výhodami, které pojišťovna nabízí.

Pojištění i připojištění se sjednává se spoluúčastí uvedenou v pojistné smlouvě, mimo škody způsobené povodní, kdy se pojištěný podílí spoluúčastí ve výši 5 % z pojistného plnění, min. však 5 000 Kč.

Pojistitel uhradí prokázané náklady na přiměřené náhradní ubytování pojištěného a spolupojištěných osob, stane-li se pojištěná domácnost neobyvatelná následkem pojistné události. V případě souběhu nároků na výplatu nákladů náhradního ubytování u pojištění domácnosti je limitem plnění částka 30 000 Kč. Další limity jsou zobrazeny v Tab. 3.27.

Tab. 3.27: Limity plnění MAXIMA pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Věci osobní potřeby na sobě a u sebe, i mimo místo pojištění	5 000 Kč
Zvířata	20 000 Kč
Jízdní kolo nebo všechny kola, včetně příslušenství a náhradních dílů	50 000 Kč
Jízdní kola mimo místo pojištění	10 000 Kč
Věci sloužící k výdělečným účelům nebo výkonu povolání	15 000 Kč
Peněžní hotovost nebo zneužití vkladních knížek a platebních karet	20 000 Kč
Zkrat, přepětí a podpětí	20 000 Kč
Imploze	10 000 Kč
Rozbití skla nepojištěným nebezpečím	10 000 Kč
Elektrické a optické přístroje	35 % z pojistné částky
Cennosti	20 % z pojistné částky
Věci zvláštní a umělecké hodnoty	20 % z pojistné částky
Stavební součásti	20 % z pojistné částky
Věci umístěné v nebytových prostorech	15 % z pojistné částky
Elektromotory	20 000 Kč
Věci v nebytových prostorech na jiné adrese, ale v téže obci	20 000 Kč
Věci na zabezpečeném prostranství	5 000 Kč
Zatečené atmosférických srážek	15 000 Kč
Vystoupení vody z kanalizace	10 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z doplňkových pojistných podmínek MAXIMA pojišťovny, a.s.

3.2.14 Pojištění domácnosti u ERGO pojišťovny, a.s.

ERGO pojišťovna nabízí pojištění domácnosti jako součást produktu pojištění majetku a odpovědnosti v balíčku Bezpečný domov a lze ho sjednat online. Rozsah pojištění je uveden v Tab. 3.28.

Tab. 3.28: Rozsah pojištění ERGO pojišťovny, a.s.

Rozsah pojištění	
Požár, výbuch, kouř	ano
Přímý úder blesku	ano
Střet nebo zřícení letadel, vrtulníků, vzducholodí a podobných strojů, jejich části nebo jejich nákladů	ano
Pád vesmírných a nebeských těles	ano
Náraz neznámého vozidla nebo jeho nákladu	ano
Zemětřesení, vichřice, krupobití	ano
Tíha sněhu nebo námrazy	ano
Pád skály, lavin, stromů, stožáru nebo jiných předmětů	ano
Povodeň, záplava	ano
Voda z vodovodního zařízení	ano
Krádež vloupáním, loupež, vandalismus	ano

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z <http://www.ergo.cz/privatni-klienti/nabidka-produktu/majetkove-pojisteni/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/>

Klient získá zdarma pojištění občanské odpovědnosti s možností připojištění odpovědnosti za držbu psa či koně nebo odpovědnosti pro spolubydlící osoby v pojištěné domácnosti.

Předmětem pojištění je rodinný dům s jedním až dvěma byty (může být i rekreační stavba), byt v osobním vlastnictví, nemovitost ve stavbě a trvale obydlená domácnost (obývaná minimálně 270 dní v roce).

Pro pojistné události, které nastanou z příčiny povodně či záplavy nebo vandalismu, je sjednávána spoluúčast ve výši 1 000 Kč.

Výhodou pojištění je v první řadě jednoduchost a bezpečnost, pojištění občanské odpovědnosti je zdarma s celosvětovou platností, při současném pojištění domácnosti či nemovitosti je poskytnuta sleva 10 % a v ceně pojištění je zahrnuto i pojištění vedlejších budov 50 m² a drobných staveb.

Finanční újma za ztrátu vody v důsledku pojistné události je hrazena až do výše 20 000 Kč. Pro pojistné události, které nastanou z příčiny přepětí či podpětí, se sjednává limit plnění ve výši 50 000 Kč a pro pojistné události, které nastanou z příčiny odcizení je limit plnění ve výši 100 000 Kč. Stane-li se místo pojištění následkem pojistné události neobyvatelné, hradí pojistitel náklady na náhradní ubytování nejdéle po dobu 12 měsíců až do výše 1 500 Kč na den a celkové pojistné plnění je omezeno částkou 150 000 Kč. Další limity jsou vypsány v následující tabulce.

Tab. 3.29: Limity plnění ERGO pojišťovny, a.s.

Pojištěná věc, pojistné nebezpečí	Limit plnění
Pád laviny, zemětřesení, srážková voda	150 000 Kč
Povodně, záplavy	65 000 Kč
Ztráta dokumentů	2 % z pojistné částky
Zkažení mražených potravin	10 000 Kč
Zneužití telefonu	10 000 Kč
Cestovní zavazadla	10 000 Kč
Peníze v hotovosti	15 000 Kč
Cennosti	100 000 Kč
Cennosti v trezoru	300 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů všeobecných podmínek ERGO pojišťovny, a.s.

4 Výběr optimálního produktu pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt

V kapitole jsou aplikovány zvolené metody vícekriteriálního rozhodování pro stanovení optimálního produktu pojištění domácnosti. Pro zjištění optima je v první řadě charakterizován subjekt a poté následuje určení kritérií a variant u produktů vybraných ke komparaci.

4.1 Charakteristika subjektu

Paní P. má zájem o pojištění domácnosti, která se nachází v městě Ostravě na sídlišti Bělský Les v panelovém domě. Domácnost se nachází ve čtvrtém patře a je o velikosti 68 m². S paní P. v ní žijí dvě dospělé osoby a jeden pes. Paní P. považuje svou domácnost za nadstandardně vybavenou. Paní P. stanovila výši pojistné částky na 600 000 Kč. Z důvodu vlastnění výstavního psa je pro ni důležité, aby pojištění zahrnovalo pojištění psů v hodnotě minimálně 20 000 Kč a požaduje také možnost pojištění odpovědnosti z běžného občanského života. Pojištění domácnosti vyžaduje bez spoluúčasti, pokud je nutná, pak chce, aby byla minimální.

4.2 Zvolené varianty a kritéria ke komparaci

Pro komparaci produktů pojištění domácnosti byly vybrány níže uvedené varianty:

- V₁ – varianta EXCLUSIVE u České pojišťovny, a.s.,
- V₂ – varianta KOMFORT u Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group,
- V₃ – varianta EXCLUSIVE u Allianz pojišťovny, a.s.,
- V₄ – ROZŠÍŘENÁ varianta u České podnikatelské pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group,
- V₅ – pojištění domácnosti u Generali pojišťovny, a.s.,
- V₆ – varianta DOMINANT u ČSOB pojišťovny, a.s., člen holdingu ČSOB,
- V₇ – varianta TOP EXCLUSIVE u UNIQA pojišťovny, a.s.,
- V₈ – varianta MAXI u AXA pojišťovny, a.s.,
- V₉ – varianta STANDARD u Slavia pojišťovny, a.s.,
- V₁₀ – varianta DÁM NA DOPORUČENÍ u DIRECT pojišťovny, a.s.,
- V₁₁ – pojištění domácnosti u Hasičské vzájemné pojišťovny, a.s.,
- V₁₂ – varianta MAXI u Všeobecné zdravotní pojišťovny, a.s.,
- V₁₃ – varianta EXCELENT u MAXIMA pojišťovny, a.s.,

V₁₄ – pojištění domácnosti u ERGO pojišťovny, a.s.

Paní P. si zvolila pět kritérií, která jsou pro ni důležitá k hodnocení jednotlivých produktů pojištění domácnosti. Kritéria jsou seřazena od nejdůležitějšího po nejméně důležité kritérium.

- K₁ - Výše ročního pojistného (minimální)
- K₂ - Limit plnění stavebních součástí (maximální)
- K₃ - Limit plnění pojištění psů (maximální, minimálně však 20 000 Kč)
- K₄ - Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života (maximální, ano)
- K₅ - Spoluúčast (minimální).

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty zvolených kritérií v případě jednotlivých variant a sestaveny do kritériální matice.

Tab. 4.1: Kritériální matice

Kritérium	Varianty pojištění						
	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇
K ₁ (Kč)	3 819	2 418	1 920	1 389	1 744	2 012	2 016
K ₂ (Kč)	600 000	120 000	120 000	50 000	30 000	120 000	120 000
K ₃ (Kč)	20 000	60 000	30 000	20 000	10 000	5 000	5 000
K ₄ (body)	5	5	0	0	5	5	10
K ₅ (Kč)	0	1 000	0	500	0	500	0

Kritérium	Varianty pojištění						
	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
K ₁ (Kč)	2 509	1 157	1 260	780	3 600	1 762	1 473
K ₂ (Kč)	40 000	50 000	600 000	5 000	90 000	120 000	0
K ₃ (Kč)	15 000	0	20 000	20 000	0	20 000	0
K ₄ (body)	10	5	5	5	10	0	10
K ₅ (Kč)	0	500	0	0	0	0	0

Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven a telefonických hovorů

Výše ročního pojistného je částka uvedená v Kč, kterou paní P. bude platit jedenkrát ročně za pojištění domácnosti. Pojistné bylo zjišťováno především pomocí telefonických hovorů a dále pomocí online kalkulaček, které jsou dostupné na internetových stránkách jednotlivých pojišťoven. U tohoto kritéria je požadována nejnižší hodnota.

Limit plnění stavebních součástí je částka uvedená v Kč, a je to nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné pojistné události. Tento limit je uváděn v pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven. U tohoto kritéria je požadována nejvyšší hodnota.

Limit plnění pojištění psů je částka uvedená v Kč, kdy u tohoto kritéria je požadována částka minimálně 20 000 Kč. Tento limit byl zjišťován z pojistných podmínek jednotlivých pojišťoven.

Pojištění odpovědnosti z běžného občanského života je pojištění, které poskytuje ochranu pro případ škody způsobené při činnostech běžných v občanském životě, zejména při rekreaci a zábavě, chovu domácích a drobných hospodářských zvířat apod. Paní P. vyžaduje, aby pojištění odpovědnosti z běžného občanského života bylo součástí pojištění domácnosti. V případě, že pojišťovna nenabízí tuto možnost, tak je vyžadováno připojištění. Z tohoto důvodu je toto kritérium ohodnoceno body, kdy 10 bodů znamená, že pojištění odpovědnosti je součástí pojištění domácnosti, 5 bodů, jestliže pojišťovna nabízí pojištění odpovědnosti pouze jako připojištění k pojištění domácnosti. Pokud pojišťovna pojištění odpovědnosti vůbec nenabízí, pak nejsou přiděleny žádné body.

Spoluúčast je částka vyjádřená v Kč, kterou se bude paní P. podílet na vzniku pojistné události. Spoluúčast je předem dohodnutá v pojistné smlouvě a tato částka je odečítána od pojistného plnění. U tohoto kritéria paní P. požaduje nulovou spoluúčast nebo její nejnižší hodnotu.

4.3 Aplikace metod pro stanovení vah kritérií

V podkapitole jsou aplikovány metody, a to metoda založená na párovém srovnání a Saatyho metoda, které byly zvoleny pro stanovení vah kritérií.

4.3.1 Metody založené na párovém srovnání

Na základě Fullerovy metody jsou váhy jednotlivých kritérií zjišťovány dle počtu preferencí vzhledem ke všem ostatním kritériím souboru. Podrobnější postup výpočtu je uveden v podkapitole 2.2.1.1. V tabulce Tab. 4.2. jsou zobrazeny zjištěné výsledky.

Tab. 4.2: Aplikace Fullerovy metody

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	K ₄	K ₅	Počet preferencí	Váhy	Přepočtené váhy	Pořadí
K ₁	0	1	1	1	1	4	0,4	0,333	1.
K ₂	0	0	1	1	1	3	0,3	0,267	2.
K ₃	0	0	0	1	1	2	0,2	0,2	3.
K ₄	0	0	0	0	1	1	0,1	0,133	4.
K ₅	0	0	0	0	0	0	0	0,067	5.

Z výsledků je zřejmé, že nejvyšší váhu má kritérium ročního pojistného (K_1) a nejnižší váhu má kritérium spoluúčasti. (K_5). Váhy musely být přepočítány, jelikož se u posledního kritéria vyskytla nula.

Pomocí Saatyho metody jsou nejdříve zjišťovány preferenční vztahy pro každou dvojici kritérií a následně jsou stanoveny váhy kritérií. Kritéria jsou ohodnocena Saatyho doporučenou bodovou stupnicí s deskriptory v rozmezí jedna až devět bodů, která je uvedena v Tab. 2.2. Podrobnější postup výpočtu je uveden v podkapitole 2.2.1.1. Z konečných hodnot, které jsou zobrazeny v Tab. 4.3 lze vyčíst, že nejvyšší váhu má opět kritérium výše ročního pojistného (K_1). Vlastní číslo matice je 5,2372 a hodnota konzistence vyšla 0,06.

Tab. 4.3: Aplikace Saatyho metody

Kritérium	K_1	K_2	K_3	K_4	K_5	Geometrický průměr	Váhy	Pořadí
K_1	1	3	5	7	9	3,936	0,510	1.
K_2	1/3	1	3	5	7	2,036	0,264	2.
K_3	1/5	1/3	1	3	5	1	0,130	3.
K_4	1/7	1/5	1/3	1	3	0,491	0,064	4.
K_5	1/9	1/7	1/5	1/3	1	0,254	0,033	5.
Celkem						7,718		

Váhy kritérií, které byly zjištěny pomocí Saatyho metody jsou přesnější než u Fullerovy metody, a proto budou použity pro hodnocení variant.

4.4 Aplikace metod pro vícekritériální hodnocení variant

V této části následuje aplikace metod pro vícekritériální hodnocení variant. Zvolenými metodami jsou metoda váženého pořadí a metoda analytického hierarchického procesu.

4.4.1 Aplikace metody váženého pořadí

Dílčí ohodnocení variant se vzhledem k jednotlivým kritériím stanovuje podle pořadí variant k těmto kritériím dle vzorce (2.12). K výpočtu byly použity informace z Tab. 4.1. V následující tabulce jsou znázorněny výsledné hodnoty. Každé variantě je přiřazeno pořadí a přiznáno příslušné ohodnocení.

Tab. 4.4: Aplikace metody váženého pořadí

Kritérium	V ₁		V ₂		V ₃		V ₄		V ₅		V ₆		V ₇	
	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.
K ₁	14.	1	11.	4	8.	7	4.	11	6.	9	9.	6	10.	5
K ₂	1.	14	2.	13	2.	13	4.	11	6.	9	2.	13	2.	13
K ₃	3.	12	1.	14	2.	13	3.	12	4.	11	4.	11	4.	11
K ₄	2.	13	2.	13	3.	12	3.	12	2.	13	2.	13	1.	14
K ₅	1.	14	3.	12	1.	14	2.	13	1.	14	2.	13	1.	14

Kritérium	V ₈		V ₉		V ₁₀		V ₁₁		V ₁₂		V ₁₃		V ₁₄	
	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.	Poř.	Hod.
K ₁	12.	3	2.	13	3.	12	1.	14	13.	2	7.	8	5.	10
K ₂	5.	10	4.	11	1.	14	7.	8	3.	12	2.	13	8.	7
K ₃	4.	11	4.	11	3.	12	3.	12	4.	11	3.	12	4.	11
K ₄	1.	14	2.	13	2.	13	2.	13	1.	14	3.	12	1.	14
K ₅	1.	14	2.	13	1.	14	1.	14	1.	14	1.	14	1.	14

V Tab. 4.5 jsou uvedeny konečné hodnoty, které berou v úvahu váhy jednotlivých kritérií.

Tab. 4.5: Aplikace metody váženého pořadí zohledňující váhy kritérií

Kritérium	Váhy	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇
K ₁	0,510	0,510	2,040	3,570	5,610	4,590	3,060	2,550
K ₂	0,264	3,696	3,432	3,432	2,904	2,376	3,432	3,432
K ₃	0,130	1,560	1,820	1,690	1,560	1,430	1,430	1,430
K ₄	0,064	0,832	0,832	0,768	0,768	0,832	0,832	0,896
K ₅	0,033	0,462	0,396	0,462	0,429	0,462	0,429	0,462
Celkem		7,060	8,520	9,922	11,271	9,690	9,183	8,770

Kritérium	Váhy	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
K ₁	0,510	1,530	6,630	6,120	7,140	1,020	4,080	5,100
K ₂	0,264	2,640	2,904	3,696	2,112	3,168	3,432	1,848
K ₃	0,130	1,430	1,430	1,560	1,560	1,430	1,560	1,430
K ₄	0,064	0,896	0,832	0,832	0,832	0,896	0,768	0,896
K ₅	0,033	0,462	0,429	0,462	0,462	0,462	0,462	0,462
Celkem		6,958	12,225	12,670	12,106	6,976	10,302	9,736

Dle vypočtených hodnot, které byly zjištěny metodou váženého pořadí, má nejvyšší hodnocení varianta pojištění domácnosti V₁₀, tj. varianta DÁM NA DOPORUČENÍ u DIRECT pojišťovny.

4.4.2 Aplikace metody analytického hierarchického procesu

Metoda analytického hierarchického procesu je značně podobná Saatyho metodě s tím rozdílem, že srovnávanými objekty nejsou kritéria rozhodování ale varianty a výpočet je vázán ke každému kritériu zvlášť.

Podrobnější popis výpočtu je uveden v podkapitole 2.2.2.2. Potřebné údaje k vytvoření Saatyho matice pro jednotlivá kritéria byly čerpány z Tab. 4.1 a váhy kritérií jsou použity z Tab. 4.3.

Tab. 4.6: Saatyho matice pro K_1 -výše ročního pojistného

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	1/3	1/5	1/7	1/5	1/5	1/5	1/3	1/7	1/7	1/9	1/3	1/5	1/7
V ₂	3	1	1/5	1/5	1/5	1/3	1/3	1	1/7	1/7	1/9	3	1/5	1/5
V ₃	5	5	1	1/3	1	3	3	5	1/5	1/5	1/7	7	1	1/3
V ₄	7	5	3	1	3	5	5	7	1	1	1/3	9	3	1
V ₅	5	5	1	1/3	1	3	3	5	1/3	1/3	1/5	7	1	1/3
V ₆	5	3	1/3	1/5	1/3	1	1	3	1/7	1/5	1/7	5	1/3	1/5
V ₇	5	3	1/3	1/5	1/3	1	1	3	1/7	1/5	1/7	5	1/3	1/5
V ₈	3	1	1/5	1/7	1/5	1/3	1/3	1	1/9	1/7	1/9	3	1/5	1/7
V ₉	7	7	5	1	3	7	7	9	1	1	1	9	3	3
V ₁₀	7	7	5	1	3	5	5	7	1	1	1/3	9	3	1
V ₁₁	9	9	7	3	5	7	7	9	1	3	1	9	5	3
V ₁₂	3	1/3	1/7	1/9	1/7	1/5	1/5	1/3	1/9	1/9	1/9	1	1/5	1/7
V ₁₃	5	5	1	1/3	1	3	3	5	1/3	1/3	1/5	5	1	1/3
V ₁₄	7	5	3	1	3	5	5	7	1/3	1	1/3	7	3	1

Tab. 4.7: Ohodnocení variant pro K_1 -výše ročního pojistného

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	0,2180	0,0102	0,510	0,0052
V ₂	0,3643	0,0170		0,0087
V ₃	1,1218	0,0523		0,0267
V ₄	2,5517	0,1189		0,0606
V ₅	1,2361	0,0576		0,0294
V ₆	0,6241	0,0291		0,0148
V ₇	0,6241	0,0291		0,0148
V ₈	0,3410	0,0159		0,0081
V ₉	3,3880	0,1579		0,0805
V ₁₀	2,7109	0,1263		0,0644
V ₁₁	4,5272	0,2109		0,1076
V ₁₂	0,2304	0,0107		0,0055
V ₁₃	1,2068	0,0562		0,0287
V ₁₄	2,3171	0,1080		0,0551
Celkem	21,462			0,5100

Varianta, která nejlépe splňuje kritérium K_1 je varianta V₁₁, a to z důvodu placení nejnižšího ročního pojistného. Nejhuře je ohodnocená varianta V₁, u které by bylo placeno roční pojistné ve výši 3 819 Kč. Vlastní číslo matice je 15,1656 a hodnota konzistence vyšla 0,09.

Tab. 4.8: Saatyho matice pro K_2 -limit plnění stavebních součástí

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	5	5	7	7	5	5	7	7	1	9	5	5	9
V ₂	1/5	1	1	5	5	1	1	5	5	1/5	7	1	1	7
V ₃	1/5	1	1	5	5	1	1	5	5	1/5	7	1	1	7
V ₄	1/7	1/5	1/5	1	1	1/5	1/5	1	1	1/7	5	1/5	1/5	5
V ₅	1/7	1/5	1/5	1	1	1/5	1/5	1	1	1/7	5	1/5	1/5	5
V ₆	1/5	1	1	5	5	1	1	5	5	1/5	7	1	1	7
V ₇	1/5	1	1	5	5	1	1	5	5	1/5	7	1	1	7
V ₈	1/7	1/5	1/5	1	1	1/5	1/5	1	1	1/7	5	1/5	1/5	5
V ₉	1/7	1/5	1/5	1	1	1/5	1/5	1	1	1/7	5	1/5	1/5	5
V ₁₀	1	5	5	7	7	5	5	7	7	1	9	5	5	9
V ₁₁	1/9	1/7	1/7	1/5	1/5	1/7	1/7	1/5	1/5	1/9	1	1/7	1/7	1
V ₁₂	1/5	1	1	5	5	1	1	5	5	1/5	7	1	1	7
V ₁₃	1/5	1	1	5	5	1	1	5	5	1/5	7	1	1	7
V ₁₄	1/9	1/7	1/7	1/5	1/5	1/7	1/7	1/5	1/5	1/9	1	1/7	1/7	1

Tab. 4.9: Ohodnocení variant pro K_2 -limit plnění stavebních součástí

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	4,7570	0,2182	0,264	0,0576
V ₂	1,6618	0,0762		0,0201
V ₃	1,6618	0,0762		0,0201
V ₄	0,4782	0,0219		0,0058
V ₅	0,4782	0,0219		0,0058
V ₆	1,6618	0,0762		0,0201
V ₇	1,6618	0,0762		0,0201
V ₈	0,4782	0,0219		0,0058
V ₉	0,4782	0,0219		0,0058
V ₁₀	4,7570	0,2182		0,0576
V ₁₁	0,2003	0,0092		0,0024
V ₁₂	1,6618	0,0762		0,0201
V ₁₃	1,6618	0,0762		0,0201
V ₁₄	0,2003	0,0092		0,0024
Celkem	21,798			0,2640

Dle výsledků z Tab. 4.9 je zřejmé, že u kritéria K_2 jsou nejlépe hodnoceny varianty V₁ a V₁₀, které nabízí maximální limit plnění ve výši pojistné částky. Naopak nejhůře hodnocené jsou varianty V₁₁ a V₁₄, jelikož jejich limit plnění je nejnižší. Vlastní číslo matice je 15,1337 a hodnota konzistence vyšla 0,09.

Tab. 4.10: Saatyho matice pro K_3 -limit plnění pojištění psů

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	1/5	1/3	1	9	9	9	9	9	1	1	9	1	9
V ₂	5	1	3	5	9	9	9	9	9	5	5	9	5	9
V ₃	3	1/3	1	3	9	9	9	9	9	3	3	9	3	9
V ₄	1	1/5	1/3	1	9	9	9	9	9	1	1	9	1	9
V ₅	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1
V ₆	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1
V ₇	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1
V ₈	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1
V ₉	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1
V ₁₀	1	1/5	1/3	1	9	9	9	9	9	1	1	9	1	9
V ₁₁	1	1/5	1/3	1	9	9	9	9	9	1	1	9	1	9
V ₁₂	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1
V ₁₃	1	1/5	1/3	1	9	9	9	9	9	1	1	9	1	9
V ₁₄	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1	1	1	1	1/9	1/9	1	1/9	1

Tab. 4.11: Ohodnocení variant pro K_3 -limit plnění pojištění psů

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	2,4724	0,1006	0,130	0,0131
V ₂	5,7655	0,2347		0,0305
V ₃	4,1062	0,1671		0,0217
V ₄	2,4724	0,1006		0,0131
V ₅	0,3333	0,0136		0,0018
V ₆	0,3333	0,0136		0,0018
V ₇	0,3333	0,0136		0,0018
V ₈	0,3333	0,0136		0,0018
V ₉	0,3333	0,0136		0,0018
V ₁₀	2,4724	0,1006		0,0131
V ₁₁	2,4724	0,1006		0,0131
V ₁₂	0,3333	0,0136		0,0018
V ₁₃	2,4724	0,1006		0,0131
V ₁₄	0,3333	0,0136		0,0018
Celkem	24,567			0,1300

U kritéria K_3 jsou nejlépe hodnocené ty varianty, které mají maximální hodnotu. U tohoto kritéria však klientka vyžaduje, aby limit plnění byl minimálně 20 000 Kč. Z tohoto důvodu všechny nižší hodnoty jsou pro klientku absolutně nevýznamné. V tomto případě vychází jako nejlépe hodnocená varianta V₂ jejíž limit plnění je 60 000 Kč, naopak nejhůře jsou hodnoceny varianty V₅, V₆, V₇, V₈, V₉, V₁₂ a V₁₄, jelikož vůbec nesplnily požadavky klienta. Vlastní číslo matice je 14,7544 a hodnota konzistence vyšla 0,06.

Tab. 4.12: Saatyho matice pro K_4 -pojištění odpovědnosti z běžného občanského života

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₂	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₃	1/9	1/9	1	1	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1/9
V ₄	1/9	1/9	1	1	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1/9
V ₅	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₆	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₇	5	5	9	9	5	5	1	1	5	5	5	1	9	1
V ₈	5	5	9	9	5	5	1	1	5	5	5	1	9	1
V ₉	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₁₀	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₁₁	1	1	9	9	1	1	1/5	1/5	1	1	1	1/5	9	1/5
V ₁₂	5	5	9	9	5	5	1	1	5	5	5	1	9	1
V ₁₃	1/9	1/9	1	1	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9	1	1/9
V ₁₄	5	5	9	9	5	5	1	1	5	5	5	1	9	1

Tab. 4.13: Ohodnocení variant pro K_4 -pojištění odpovědnosti z běžného občanského života

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	1,0111	0,0461	0,064	0,0030
V ₂	1,0111	0,0461		0,0030
V ₃	0,1779	0,0081		0,0005
V ₄	0,1779	0,0081		0,0005
V ₅	1,0111	0,0461		0,0030
V ₆	1,0111	0,0461		0,0030
V ₇	3,5807	0,1632		0,0104
V ₈	3,5807	0,1632		0,0104
V ₉	1,0111	0,0461		0,0030
V ₁₀	1,0111	0,0461		0,0030
V ₁₁	1,0111	0,0461		0,0030
V ₁₂	3,5807	0,1632		0,0104
V ₁₃	0,1779	0,0081		0,0005
V ₁₄	3,5807	0,1632		0,0104
Celkem	21,934			0,0640

U tohoto kritéria je požadováno, aby pojištění domácnosti obsahovalo i pojištění odpovědnosti z běžného občanského života. Pro výpočet bylo v tomto případě použito 10 bodů. Tento požadavek splnily, a zároveň nejvyšší hodnotu mají čtyři varianty, a to varianta V₇, V₈, V₁₂ a V₁₄, na druhé straně varianty V₃, V₄ a V₁₃ mají nejnižší hodnotu z důvodu, že možnost pojištění odpovědnosti vůbec nenabízí. Vlastní číslo matice je 15,1487 a hodnota konzistence vyšla 0,09.

Tab. 4.14: Saatyho matice pro K₅-spoluúčast

Varianta	V ₁	V ₂	V ₃	V ₄	V ₅	V ₆	V ₇	V ₈	V ₉	V ₁₀	V ₁₁	V ₁₂	V ₁₃	V ₁₄
V ₁	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₂	1/9	1	1/9	1/5	1/9	1/5	1/9	1/9	1/5	1/9	1/9	1/9	1/9	1/9
V ₃	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₄	1/5	5	1/5	1	1/5	1	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5
V ₅	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₆	1/5	5	1/5	1	1/5	1	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5
V ₇	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₈	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₉	1/5	5	1/5	1	1/5	1	1/5	1/5	1	1/5	1/5	1/5	1/5	1/5
V ₁₀	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₁₁	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₁₂	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₁₃	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1
V ₁₄	1	9	1	5	1	5	1	1	5	1	1	1	1	1

Tab. 4.15: Ohodnocení variant pro K₅-spoluúčast

Varianta	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení	Váha kritéria	Přepočtené ohodnocení
V ₁	1,6517	0,0932	0,033	0,0031
V ₂	0,1474	0,0083		0,0003
V ₃	1,6517	0,0932		0,0031
V ₄	0,3554	0,0200		0,0007
V ₅	1,6517	0,0932		0,0031
V ₆	0,3554	0,0200		0,0007
V ₇	1,6517	0,0932		0,0031
V ₈	1,6517	0,0932		0,0031
V ₉	0,3554	0,0200		0,0007
V ₁₀	1,6517	0,0932		0,0031
V ₁₁	1,6517	0,0932		0,0031
V ₁₂	1,6517	0,0932		0,0031
V ₁₃	1,6517	0,0932		0,0031
V ₁₄	1,6517	0,0932		0,0031
Celkem	17,731			0,0330

Dle kritéria K₅ mají nejvyšší ohodnocení varianty V₁, V₃, V₅, V₇, V₈, V₁₀, V₁₁, V₁₂, V₁₃ a V₁₄, jelikož nabízí nulovou spoluúčast. Naopak nejnižší ohodnocení má varianta V₂, která nabízí spoluúčast ve výši 1 000 Kč. Vlastní číslo matice je 14,1754 a hodnota konzistence vyšla 0,01.

V následující tabulce je uvedeno konečné pořadí jednotlivých variant při využití metody analytického hierarchického procesu.

Tab. 4.16: Konečné pořadí variant

Celkové ohodnocení	V₁	V₂	V₃	V₄	V₅	V₆	V₇
	0,082	0,063	0,072	0,081	0,043	0,040	0,050
Pořadí	4.	9.	7.	5.	11.	13.	10.

Celkové ohodnocení	V₈	V₉	V₁₀	V₁₁	V₁₂	V₁₃	V₁₄
	0,029	0,092	0,141	0,129	0,041	0,065	0,073
Pořadí	14.	3.	1.	2.	12.	8.	6.

Na základě výsledků metody analytického hierarchického procesu bylo zjištěno, že nejlépe ohodnocená je varianta V₁₀, tedy pojištění domácnosti DÁM NA DOPORUČENÍ od DIRECT pojišťovny, a.s. Varianta je současně tím nejlepším, kompromisním řešením.

4.5 Produkt pojištění domácnosti doporučený danému subjektu

Na základě obou aplikovaných metod byla doporučena paní P. jako nejvýhodnější varianta V₁₀, tj. pojištění domácnosti DÁM NA DOPORUČENÍ u DIRECT pojišťovny, a.s. V následující tabulce je zobrazen souhrn výsledků metod pro hodnocení variant.

Tab. 4.17: Souhrn výsledků metod pro hodnocení variant

Varianta	Metoda váženého pořadí		Metoda AHP	
	Ohodnocení	Pořadí	Ohodnocení	Pořadí
V ₁	7,060	12.	0,082	4.
V ₂	8,520	11.	0,063	9.
V ₃	9,922	6.	0,072	7.
V ₄	11,271	4.	0,081	5.
V ₅	9,690	8.	0,043	11.
V ₆	9,183	9.	0,040	13.
V ₇	8,770	10.	0,050	10.
V ₈	6,958	14.	0,029	14.
V ₉	12,225	2.	0,092	3.
V ₁₀	12,670	1.	0,141	1.
V ₁₁	12,106	3.	0,129	2.
V ₁₂	6,976	13.	0,041	12.
V ₁₃	10,302	5.	0,065	8.
V ₁₄	9,736	7.	0,073	6.

V rámci varianty V₁₀ pro pojištění domácnosti DIRECT pojišťovny, a.s. s produktem pojištění domácnosti DÁM NA DOPORUČENÍ, bude paní P. platit roční pojistné ve výši 1 260 Kč. Pojišťovna poskytuje limit plnění stavebních součástí do výše pojistné částky, tj. 600 000 Kč. Paní P. požadovala, aby limit plnění pojištění psů byl ve výši minimálně 20 000 Kč, a to pojišťovna splňuje. Pojišťovna nenabízí pojištění odpovědnosti z běžného občanského života v rámci pojištění domácnosti, ale je zde možnost připojištění. Tento produkt je nabízen bez spoluúčasti.

5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo vybrat optimální produkt pojištění domácnosti pro konkrétní subjekt.

Práce je mimo úvodu a závěru rozdělena do tří kapitol. Druhá kapitola je zaměřena na popis základních pojmů a je v ní popsána problematika metod vícekriteriálního hodnocení. Poté následuje podrobná charakteristika metod pro stanovení vah kritérií, a to Fullery metody a Saatyho metody a metod pro vícekriteriální hodnocení variant, a to metody váženého pořadí a metody analytického hierarchického procesu.

Ve třetí kapitole je stručně popsán trh s pojištěním domácnosti v České republice a dále jsou charakterizovány vybrané produkty, zejména tedy jejich rozsah a limity plnění.

V poslední, čtvrté kapitole, jsou charakterizována kritéria pro pojištění domácnosti paní P. a určeny varianty pojistných produktů vybraných ke komparaci. V druhé části kapitoly jsou provedeny samotné aplikace zvolených metod, a to nejprve metod pro stanovení vah kritérií a následně metod pro vícekriteriální hodnocení variant. V závěru kapitoly jsou uvedeny konečné výsledky a pořadí jednotlivých variant a vybrána nejlepší varianta, která byla navržena paní P.

Dle aplikace jednotlivých metod byla vyhodnocena jako nejlepší, kompromisní varianta V₁₀, produkt pojištění domácnosti DÁM NA DOPORUČENÍ u DIRECT pojišťovny, a.s. V rámci tohoto produktu je nabízeno roční pojistné ve výši 1 260 Kč. Pojišťovna poskytuje limit plnění stavebních součástí do výše pojistné částky, tj. 600 000 Kč. Paní P. požadovala, aby limit plnění pojištění psů byl ve výši minimálně 20 000 Kč, a to pojišťovna splňuje. Nevýhodou je, že produkt neobsahuje pojištění odpovědnosti z běžného občanského života v rámci pojištění domácnosti, ale pouze připojištění tohoto rizika. Tento produkt je nabízen bez spoluúčasti.

Seznam použité literatury

Odborná kniha

- (1) BROŽOVÁ, H., M. HOUŠKA a T. ŠUBRT. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozní ekonomická fakulta, 2003. 172 s. ISBN 978-80-213-1019-3.
- (2) DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2015. 306 s. ISBN 978-80-87865-25-5.
- (3) DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇGHEL. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- (4) FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0
- (5) ZMEŠKAL, Z., D. DLUHOŠOVÁ a T. TICHÝ. *Finanční modely: koncepty, metody, aplikace*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2013. 267 s. ISBN 978-80-86929-91-0.

Elektronické dokumenty a ostatní

- (6) ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [26.1.2017]. Dostupné z: <https://www.allianz.cz/produkty/majetek/pojisteni-domacnosti.html>
- (7) AXA POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [9.2.2017]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/produkty/domov/pojisteni-domacnosti/obsah/rozsah-pojisteni/>
- (8) ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN, *Seznam pojistitelů* [online]. [26.1.2017]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/pojistne-produkty/podle-druhu-produktu/pojisteni-obcanu/pojisteni-majetku/domacnost>
- (9) ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. ČNB: *Celkový přehled počtu subjektů* [online]. [31.1.2017]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB24.SUBJECTS_COUNTS_2
- (10) ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti* [online]. [5.2.2017]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/pojisteni-majetku-a-odpovednosti~pojisteni-domacnosti/>
- (11) ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [26.1.2017]. Dostupné z: <https://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-domacnosti>

- (12) ČSOB POJIŠŤOVNA, A.S., ČLEN HOLDINGU ČSOB. *Pojištění domácnosti a stavby* [online]. [5.2.2017].
Dostupné z: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/pojisteni/pojisteni-domacnosti-a-stavby>
- (13) DIRECT POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [8.2.2017]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/majetkove-pojisteni/>
- (14) ERGO POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění majetku a odpovědnosti* [online]. [10.2.2017].
Dostupné z: <http://www.ergo.cz/privatni-klienti/nabidka-produktu/majetkove-pojisteni/pojisteni-majetku-a-odpovednosti/>
- (15) GENERALI POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění vybavení domácnosti* [online]. [28.1.2017].
Dostupné z: <https://www.generali.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/vybaveni-domacnosti>
- (16) HASIČSKÁ VZÁJEMNÁ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [5.2.2017]. Dostupné z: <http://www.hvp.cz/pojisteni-obcanu/domacnost/>
- (17) KOOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, A.S., VIENNA INSURANCE GROUP. *Pojištění domácnosti* [online]. [4.2.2017]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>
- (18) MAXIMA POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění domácnosti* [online]. [1.2.2017]. Dostupné z: <http://www.maximapojistovna.cz/pojisteni-majetku/pojisteni-domacnosti>
- (19) SLAVIA POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění bytu, domu a domácnosti* [online]. [3.2.2017].
Dostupné z: <http://www.slavia-pojistovna.cz/cs/obcanske-pojisteni/pojisteni-bytu-domu-a-domacnosti/>
- (20) UNIQA POJIŠŤOVNA, A.S. *Domácnost* [online]. [3.2.2017]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/domacnost/>
- (21) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA, A.S. *Pojištění majetku a odpovědnosti občanů* [online]. [5.2.2017]. Dostupné z: <https://www.pvzp.cz/cs/produkty/pojisteni-obcanu/pojisteni-majetku-a-odpovednosti-obcanu/>

Seznam zkratek

AHP	Metoda analytického hierarchického procesu
a.s.	Akciová společnost
b_i	Geometrický průměr hodnot <i>i-tého</i> řádku matice
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČSOB	Československá obchodní banka
f_i	Počet preferencí <i>i-tého</i> kritéria
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna
I_s	Míra konzistence
K	Kritérium
Kč	Korun českých
kol.	Kolektiv
KOOP	Kooperativa pojišťovna
l_{\max}	Vlastní číslo matice
m	Počet variant
max.	Maximálně
min.	Minimálně
mil. Kč	Milión Korun českých
n	Počet kritérií
např.	Například
obr.	Obrázek
resp.	Respektive
s_{ij}	Prvek Saatyho matice
tab.	Tabulka
tj.	To jest
tzn.	To znamená
tzv.	Takzvaný
V	Varianta
v_i	Váha <i>i-tého</i> kritéria
y_{ij}	Prvek ohodnocení <i>i-té</i> varianty podle <i>j-tého</i> kritéria
VZP	Vzájemná zdravotní pojišťovna

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 28.4.2014....

Barbora Kalábová

jméno a příjmení studenta